

BADER

Shanoon Ajil & Partner Co .
Monitoring & Auditing - Solidarity
(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)



C.P.A

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي 07702777056

مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد

تقرير مراقب الحسابات

والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٤

علي محمد حمودي التحافي

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقب الحسابات البيانات المالية	أولاً : ثانياً :
(أ)	الميزانية العامة	
(ب)	حساب الأرباح والخسائر والتوزيع	
(جـ)	البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين	
(د)	بيان التدفقات النقدية	
رقم الكشف	الكشوفات التابعة للبيانات المالية	ثالثاً :
(١)	النقود	
(٢)	الاستثمارات	
(٣)	المدينون	
(٤)	الموجودات الثابتة واندثاراتها	
(٥)	مشروعات تحت التنفيذ	
(٦)	الحسابات الجارية والودائع	
(٧)	التخصيصات	
(٨)	الدائنون	
(٩)	رأس المال	
(١٠)	الاحتياطيات	
(١١)	الحسابات المتقابلة	
(١٢)	إيرادات العمليات المصرفية	
(١٣)	إيرادات الاستثمار	
(١٤)	مصروفات العمليات المصرفية	
(١٥)	المصاريف الإدارية	
(١٦)	المصروفات التحويلية	
(١٧)	إيرادات متفرقة أخرى	

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية والكشوفات التابعة لها

وتقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

المحتويات

رابعاً:	<u>بيانات الحسابات القومية</u>	رقم البيان
(أ)	بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج	
(ب)	بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج	
خامساً:	<u>الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية</u>	رقم الكشف
(١)	كشف بالعمولات المقبوضة	
(٢)	كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب	
(٣)	كشف الإيرادات الأخرى	
(٤)	كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
(٥)	كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
(٦)	كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية	
سادساً:	<u>تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف</u>	

BADER

Shanoon Ajil & Partner Co .

Monitoring & Auditing - Solidarity

(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)



C.P.A

شركة

بدر شنون عجيل وشركه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي 07702777056

العدد: ٨

التاريخ : ٢٤ / آيار / ٢٠١٥

السادة/ اعضاء الهيئة العامة مصرف البلاد الاسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين

م / تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

لقد فحصنا الميزانية العامة لمصرف البلاد الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ ، وحساب الأرباح والخسائر والتوزيع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتقرير السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية ادارة المصرف :

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالإضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد حول البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لادلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت هذه البيانات المالية خالية من اية اخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ والافصاح عنها، كما يشمل تقيماً للمبادئ المحاسبية . هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه، وندرج ادناه الايضاحات والملاحظات التالية:-

١ من ٥

BADER**Shanoon Ajil & Partner Co .**
Monitoring & Auditing - Solidarity

(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)

**C.P.A****شركة****بدر شنون عجيل وشريكه**
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)**C.P.A****مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات**

علي محمد حمودي 07702777056

اولاً: حقوق المساهمين**التغير في حقوق المساهمين**

تجد اذات حقوق المساهمين عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (٩,٧٢٣,٩٥٧) ألف دينار وان هذه الزيادة تمثل نسبة قدرها ٤٪.

ثانياً: نشاط المصرف خلال السنة

حق المصرف خلال السنة ربحاً مقداره (١١,٠٧٢,٣٥٦) ألف دينار بانخفاض عن السنة السابقة بمبلغ قدره (٨٨٣,١٦٩) ألف دينار وهذا الانخفاض نجم عما يلي :-

الف دينار	
(٣٤,١٦٢,٦٤٨)	الانخفاض في ايرادات النشاط الجاري
(٣٣,٣٤١,٢٥٥)	الانخفاض في مصروفات النشاط الجاري
(٨٢١,٣٩٣)	الانخفاض في ارباح النشاط الجاري
٣٧٢,١٤٣	الزيادة في ايراد النشاط غير الجاري
(٤٣٣,٩١٩)	الزيادة في مصاريف النشاط غير الجاري
٨٨٣,١٦٩	الانخفاض في ارباح النشاط

ثالثاً: صافي السيولة النقدية

يبين من بيان التدفقات النقدية (بيان د) بأن السيولة النقدية قد انخفضت خلال السنة موضوعة التدقيق بمبلغ (٩٢,٢٠٧,٤٦٦) ألف دينار، وهو مأتى مما يلي :-

الف دينار	
١١,٠٧٢,٣٥٦	ارباح السنة الحالية
(٧١,٤٥٤,٨٤٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣١,٨٢٤,٩٧٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٢,٢٠٧,٤٦٦)	صافي التدفق النقدي

رابعاً: الارصدة المدينة والدائنة**أ- الارصدة المدينة**

بخصوص الارصدة المدينة نود ان نبين ما يلي :-

- ١- قيمة المبالغ الموقوفة ضمن رصيد الحسابات المدينة المتبادلة (ح/١٦٣) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (٧٢,٨٤٠,٩١١) ألف دينار، نوصي بضرورة متابعة وتسوية هذه الموقوفات.
- ٢- لمؤيد لنا رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري (ح/١٦٥) البالغ رصيده ادناه كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (٢٠,٧٩٧,٩٠٠) ألف دينار.

٢ من ٥

٣- لم يتم تسوية رصيد حساب "السلف لاغراض" (ح/١٦٧١) النشاط كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ حيث بلغ رصيد هذا الحساب (٣,٣٦٨,٦٩٨) الف دينار .

٤- بلغ رصيد حساب "مدينو ديون متأخرة التسديد" (ح/١٦٩) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (١٥,٧٢٥,٣٧٦) الف دينار، نوصي بضرورة استمرار اجراءات المتابعة اللازمة لهذه المبالغ .

ب- الارصدة الدائنة

- لم يؤيد لنا حساب "مدينو النشاط الجاري" (ح/١٦١) والبالغ رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (دائن) (٢,٥٥٠,٨٧٨) الف دينار .

خامسا: حسابات فرع المصرف في بيروت - الجمهورية اللبنانية

استنادا لشهادة ادارة المصرف لم يتم ادراج نتائج نشاط فرع المصرف في بيروت ضمن حسابات السنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ حيث حقق الفرع خسارة مقدارها (٨٢٦,٨٨٩) الف ليرة لبنانية ما يعادل (٦٣٩,٥٧١) الف دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ .

سادسا: الاستثمارات التجارية

لم يؤيد لنا حساب الاستثمارات التجارية والبالغ رصيده كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤ (٣٣,٧٣٧,١٤٠) الف دينار وهو عبارة عن استثمار مع شركة شيري للسيارات (مجموعة الصادق)، بالرغم من المخاطبات المتكررة من قبل ادارة المصرف للشركة المعنية .

سابعا: المصرف العراقي للتجارة

تحقق خلال السنة التزام على المصرف لصالح المصرف العراقي للتجارة عن حساب التوفير الخاص به والبالغ قيمته (١٧,٣٤٤,٠٢٣) الف دينار، حيث اتفق الطرفان على ان يقوم المصرف بتسديد مبلغ (١,٥٠٠,٠٠٠) الف دينار شهريا للمصرف العراقي للتجارة واعتبارا من شهر كانون الثاني/٢٠١٥ .

ثامنا: كفاية رأس المال

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت النسبة المعنية (٤٣٪) وذلك استنادا الى المادة (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ .

BADER

Shanoon Ajil & Partner Co .
Monitoring & Auditing - Solidarity

(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)



C.P.A

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي 07702777056

تاسعا : الموجودات الثابتة للمصرف

ان الموجودات الثابتة هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدائرة الرسمية المختصة، عدا الارض المشتراة من شركة الصناعات الالكترونية والواقعة في مدينة بغداد/الكاظمية/شارع المحيط رقم (٥/١٢٥) لم يستلم المصرف سند ملكية الارض لغاية تاريخ تقريرنا هذا .

عاشرا: السياسات المحاسبية

١- الاساس المحاسبي

احسبت كل من الإيرادات والمصروفات خلال السنة وفقا لمبدأ "الاستحقاق" .

٢- سعر تحويل العملات الاجنبية

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة بالعملة الاجنبية ، بالسعر البالغ (١,١٦٦) دينار لكل دولار أمريكي .

٣- مخصص مخاطر الأتمان

بلغ رصيد هذا الحساب " مخصص مخاطر الأتمان للديون المشكوك بتحصيلها" كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٤ مبلغ (٤٤,٩٤٠,٨٣٤) الف دينار ، في حين بلغ وفقا للدراسة المقدمة لنا من قبل ادارة المصرف والتي تمت وفقا الى اللائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي (٣٧,٨٦٨,٥٢٨) الف دينار ، وفي اعتقادنا بان رصيد المخصص كافي لمواجهة الديون المتعثرة .

٤- الحسابات "المدينة" و "الدائنة" المتبادلة

انتهجت ادارة المصرف اسلوب "المقاصة" بين ارصدة كل من الحسابات "المدينة" و "الدائنة" المتبادلة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ وذلك تماشيا مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .

٥- الاستثمارات المالية في الاسهم ومخصص هبوط الاسعار

أ- ان رصيد محفظة الاستثمارات المالية في الاسهم كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ قد بلغت (٨٠,٠٢٥,٢٠٧) الف دينار ، في حين ان القيمة السوقية للمحفظة ذاتها كان أكثر من الكلفة بمبلغ (٦,٣٦٠,٠٩٨) الف دينار ، لذا قامت ادارة المصرف بتزويل بمبلغ (٢٠٠,٠٠٠) الف دينار من حساب مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية ليبلغ رصيده كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (٢٥٣,٩٢٨) الف دينار ويمثل نسبة ٣٪ من كلفة المحفظة الاستثمارية .

ب- بلغت نسبة التايدات غير المستلمة والخاصة باستثمارات المصرف في اسهم الشركات المساهمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤ (٢٧٪) .

احد عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق ، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسيل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتحويل عمليات الارهاب .

٤ من ٥

BADER

Shanoon Ajil & Partner Co .
Monitoring & Auditing - Solidarity

(Member of the Iraqi Association of Certified Public Accountants)



C.P.A

شركة

بدر شنون عجيل وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

C.P.A

مكتب المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

علي محمد حمودي 07702777056

- وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو مذكور في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:
- 1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتملت على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تناسب مع حجم نشاط المصرف .
 - 2- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والتقديرية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة .
 - 3- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة .
 - 4- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون البنك المركزي العراقي .

الرأي

فيما عدا ما ورد سابقاً من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا ان البيانات المالية "لمصرف البلاد الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠١٤ ونتائج نشاط المصرف وتدقيقاته التقديرية للسنة المنتهية بذات التاريخ



محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الاجازة: ٢٧٧٧ / بغداد

٢٤ / آيار / ٢٠١٥

٥ من ٥

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

١ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم الكشف
دينار	دينار	١	
		الموجودات	
		الموجودات المتداولة	
٢٧٧,٧٢٨,٩٢٧,٠٠٠	١٨٥,٥٢١,٤٦٠,٦٤٢	النقود (في الصندوق ولدى المصارف)	١٨ ١
١٢٤,٦٦٢,٦٥٨,٨٥٤	١٦٠,٩٢٦,٠١٦,٤٥٧	الاستثمارات	١٥ ٢
		الائتمان التقدي	١٤
١,٣٢٨,٠٨٠,٠٠٠	—	الاوراق المخصوصة والمتباعة	١٤٤
١٧٥,١٤٤,٠٥٥,٤٦٩	١٥٩,٩٤٢,٠٦٦,٠٣٨	المديون	١٦ ٣
٥٧٨,٨٦٣,٧٢١,٣٢٣	٥٠٦,٣٨٩,٥٤٣,١٣٧	مجموع الموجودات المتداولة	
		الموجودات الثابتة	
١٣١,٩٨٦,٠٦٠,١٨٣	١٤٦,٦١٤,٨١٣,٦٥٨	الموجودات الثابتة القائمة بالقيمة الدفترية	١١ ٤
٢٦,٢٢٦,٤٩١,٤٧٦	٣,٨٨٨,١١٢,٦٨٠	مشروعات تحت التنفيذ	١٢ ٥
١٥٨,٢١٢,٥٥١,٦٥٩	١٥٠,٥٠٢,٩٢٦,٣٣٨		
٧٣٧,٠٧٦,٢٧٢,٩٨٢	٦٥٦,٨٩٢,٤٦٩,٤٧٥	مجموع الموجودات	
		الحسابات المتقابلة المدينة	
٥٨٠,٦٣٧,٦٤٨,٠٤٧	٤٤٥,٣٠٩,٠٨١,١٦٦	التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية	١٩ ١١

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الميزانية العامة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (أ)

٢ من ٢

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي	رقم كشف
دينــار	دينــار	٢	-
		مصادر التمويل	
		مصادر التمويل قصيرة الأجل	
		المطلوبات المتداولة	
٣٨٦,٦٥٦,٨٢٩,٤٥٥	٣٢٥,٣٧٤,٢٦٣,٥٨٨	٢٥	٦
٤٨,٣٠٧,٥٣٩,٨٣٧	٤٦,٩٠٣,٢٩٥,٨١٩	٢٢	٧
٣٥,٨٤٨,٠٣٨,٢٢٩	٨,٦٦٤,٠٩٩,٧٠٣	٢٦	٨
٤٧٠,٨١٢,٤٠٧,٥٢١	٣٨٠,٩٤١,٦٥٩,١١٠		
		مصادر التمويل طويلة الأجل	
		حقوق المساهمين	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	٤
١٦,٢٦٣,٨٦٥,٤٦١	٢٥,٩٥٠,٨١٠,٣٦٥	٢٣	١٠
٢٦٦,٢٦٣,٨٦٥,٤٦١	٢٧٥,٩٥٠,٨١٠,٣٦٥		
٧٣٧,٠٧٦,٢٧٢,٩٨٢	٦٥٦,٨٩٢,٤٦٩,٤٧٥		
		مجموع مصادر التمويل	
		الحسابات المتقابلة الدائنة	
٥٨٠,٦٣٧,٦٤٨,٠٤٧	٤٤٥,٣٠٩,٠٨١,١٦٦	٢٩	١١
		التزامات المصرف لقاء العمليات المصرفية	

عن مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

رئيس مجلس الإدارة

أرامس حبيب محمد كبريه

المدير المفوض

أياد سلمان يحيى

مديرة الحسابات

ساجدة بشير بهنام



خضوعاً لتقريرنا المرقم (٨) والمؤرخ في ٢٤/آيار/٢٠١٥



علي محمد حمودي التحافى

محاسب قانوني ومراقب حسابات

من شركة بدر شنون عجيل وشريكه

رقم الاجازة : ٢٧٧/بغداد

٢٤/آيار/٢٠١٥

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

البيان الموحد للتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

بيان (ج)

الحساب	رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني (موجب قانون الشركات)	الاحتياطي القانوني (موجب قانون البنك المركزي)	احتياطي الاسهم الخالية	احتياطي استبدال موجودات	الفائض المتراكم ارباح غير موزعة	المجموع	رقم الدليل المحاسبي
	٢١١	%٥ ٢١٣	%٢٠ ٢١٤١	٢١٤٤	٢١٥٦	٢١٧		الحركة خلال السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٤,٠١٤,١٢٩	٤,٦٣٤,٠٧٢,٤١٢	٦٤٠,٣١٨,٦٧٧	—	٨,٩١٥,٤٦٠,٢٤٣	٢٦٦,٢٦٣,٨٦٥,٤٦١	
الارباح خلال السنة	—	٤٦٨,١٩١,١٥١	—	—	—	٨,٨٩٥,٦٣١,٨٧٥	٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦	
ارباح بيع موجودات ثابتة	—	—	—	—	٤٦٤,٢٤١,٨٧٨	—	٤٦٤,٢٤١,٨٧٨	
فرق تسديد ضريبة دخل سنة ٢٠١٣	—	—	—	—	—	(١٤١,١٢٠,٠٠٠)	(١٤١,١٢٠,٠٠٠)	
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٤٢,٢٠٥,٢٨٠	٤,٦٣٤,٠٧٢,٤١٢	٦٤٠,٣١٨,٦٧٧	٤٦٤,٢٤١,٨٧٨	١٧,٦٦٩,٩٧٢,١١٨	٢٧٥,٩٥٠,٨١٠,٣٦٥	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (د)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١
دينار	دينار
١١,٩٥٥,٥٢٤,٩٩٣	١١,٠٧٢,٣٥٦,٠٢٦
٢,٥٣١,٨١٢,٩٣٧	٣,٢٧١,٢٤٦,١٦٠
٩,٢٣٢,٦٦٥,٧١١	١,٣٢٨,٠٨٠,٠٠٠
(١٢٣,٦٠١,٣٠٨,٧٨١)	١٥,٢٠١,٩٨٩,٤٣١
١٦٦,٤٢٩,٢٦١,٣٠٩	(٦١,٢٨٢,٥٦٥,٨٦٧)
٨٠١,٩٩٩,١٨٣	(٣,١١٢,٧٧٧,٠١٨)
(٥,٧١٥,٢٩١,٧٦٠)	(٢٧,١٨٣,٩٣٨,٥٢٦)
(١٥,٦٠٣,٩٩٩,٤٣٨)	٣٢٣,١٢١,٨٧٨
٣٤,٠٧٥,١٣٩,١٦١	(٧١,٤٥٤,٨٤٣,٩٤٢)
(١٣,٢٩٥,١٧٩,٤٧٨)	(١٧,٨٩٩,٩٩٩,٦٣٥)
١٧,٠٤٧,٦٤٠,٦١٤	٢٢,٣٣٨,٣٧٨,٧٩٦
٥,٣٥٥,٠٠٩,٦٤٩	(٣٦,٢٦٣,٣٥٧,٦٠٣)
٩,١٠٧,٤٧٠,٧٨٥	(٣١,٨٢٤,٩٧٨,٤٤٢)
٨٠,٦٩٣,٧٥٩,٦٩٧	—
١٣٥,٨٣١,٨٩٤,٦٣٦	(٩٢,٢٠٧,٤٦٦,٣٥٨)
١٤١,٨٩٧,٠٣٢,٣٦٤	٢٧٧,٧٢٨,٩٢٧,٠٠٠
٢٧٧,٧٢٨,٩٢٧,٠٠٠	١٨٥,٥٢١,٤٦٠,٦٤٢

صافي الارباح والخسائر بموجب بيان (ب) المرفق
أولاً : التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

الاندثارات
الاتمان النقدي
المديون
حسابات حارية وودائع
التخصيصات
الدائرون
الاحتياطيات

ثانياً : التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية

الموجودات الثابتة
مشروعات تحت التنفيذ
الاستثمارات المالية

ثالثاً : التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية

الزيادة في رأس المال
صافي التدفق النقدي
رصيد النقود كما في بداية السنة
رصيد النقود كما في نهاية السنة

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف النقود

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل الحاسبي
دينار	دينار	نقد في الصندوق	١٨١
٢٣,٨٣٦,٢٦٦,٦٩٢	٣,٧٧٠,٠٩٠,٠٧٢	نقد لدى المصارف المحلية	١٨٣
١٥١,٣٥٢,٨٤٦,٧٠٥	٢٨,٦٤٥,١٣٥,٦٨٨	نقد لدى المصارف المحلية / دولار	١٨٣
١٧,١٦١,٩٧٧,١٤٩	٤٥,٦٣٩,٦٢١,٦٧٠	أوراق نقدية أجنبية	١٨٦
٦,٤٤٣,٤٨٠,٢٥٥	٣,٨٧٨,٣٣١,٠٤٥	نقد لدى المصارف الخارجية/ دولار	١٨٧
٥٥,٦١٤,٣٥٦,١٩٩	٨٠,٢٦٨,٢٨٢,١٦٧	نقد لدى الفروع الخارجية	١٨٨
٢٣,٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٢٧٧,٧٢٨,٩٢٧,٠٠٠	١٨٥,٥٢١,٤٦٠,٦٤٢		

كشف الاستثمارات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل الحاسبي
دينار	دينار	استثمارات مالية طويلة الأجل	١٥٢
١,٨٨٣,٠٩٠,٠٠٠	١,٧٦٦,٤٩٠,٠٠٠	استثمارات مالية طويلة الأجل/شركات/دولار	١٥٢٦
		استثمارات مالية قصيرة الأجل	١٥٣
٥,٩٤٩,٠٥٣,٣٧١	٨,٠٢٥,٢٠٧,٢٤٨	استثمارات مالية قصيرة الأجل/اسهم	١٥٣٥
٧٢,٦٤٨,٢٨٣,٧٥٠	٧٤,٨٤٩,٦١٨,٤٨٣	استثمارات مالية قصيرة الأجل/قطاع خاص/شركات	١٥٣٦
٣٦,١٠٠,٤٦٣,٣٢٠	٤٢,٥٤٧,٥٦٠,٩٧٠	استثمارات مالية قصيرة الأجل/أفراد	١٥٣٧
١١٤,٦٩٧,٨٠٠,٤٤١	١٢٥,٤٢٢,٣٨٦,٧٠١		
٨,٠٨١,٧٦٨,٤١٣	٣٣,٧٣٧,١٣٩,٧٥٦	استثمارات تجارية	١٥٤
١٢٤,٦٦٢,٦٥٨,٨٥٤	١٦٠,٩٢٦,٠١٦,٤٥٧		

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١/٢)

اسم الشركة	عدد الاسهم	كلفة الاستثمار دينار	القيمة السوقية دينار	الربح (خسارة) دينار	راس المال دينار
الإستثمارات العالية قصيرة الاجل/ اسهم					
شركة صناعة الكارتون- مساهمة مختلطة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠١,٥٥٢	٩٠٠,٠٠٠	(١,٥٠١,٥٥٢)	٧,٥٩٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة المعمورة- مساهمة خاصة	٢,١٧٥,٨٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٦,١٩٠,٥٥١	١٠,٥٣٠,٨٧٢,٠٠٠	٦,٧٧٤,٦٨١,٤٤٩	١٦,٥١١,٠٠٠,٠٠٠
شركة التمور- مساهمة مختلطة	٧٥,٨٥٩,٨٨٢	٧٩,٨٥٤,٤٦٤	٩٦,٣٤٢,٠٥٠	١٦,٤٨٧,٥٨٦	١٧,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة بغداد للمشروبات الغازية - مساهمة خاصة	١٢٤,٦٥٤,٢٥٠	٢٨٦,١٢٣,٩١٥	٢٨٢,٩٦٥,١٤٨	(٣,١٥٨,٧٦٧)	١٣٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الحمراء للتامين - مساهمة خاصة	٢٥٥,٠٤٢,٥٥١	٢١٠,٠٥٣,٨٤١	٢٦٧,٧٩٤,٦٧٨	٥٧,٧٤٠,٨٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الغازية الشمالية - مساهمة خاصة	٢٣,٤٦٠,٠٠٠	٢١,٥٧٩,١٩٣	٨,٢١١,٠٠٠	(١٣,٣٦٨,١٩٣)	٤١,٤٣٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الصناعات الغذائية - مساهمة خاصة	٧,٤١٤,٩٨٤	٧,٨٥٠,٦٧٩	٧,٤١٤,٩٨٤	(٤٣٥,٦٩٥)	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الصناعات الالكترونية - مساهمة مختلطة	٧١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣٣,٨٧٩,٥٧٣	١,١٤٣,١٠٠,٠٠٠	(٢٩٠,٧٧٩,٥٧٣)	١٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الهلال الصناعية- مساهمة خاصة	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٤,٧١٥,٠١٩	٥٦٩,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٧٨٤,٩٨١	١٢,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الصناعات الخفيفة- مساهمة مختلطة	٥١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,١٥٣,٤٠٧	٣٣٤,٧٥٠,٠٠٠	(٥٦,٤٠٣,٤٠٧)	١٦,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة بغداد لمواد التغليف - مساهمة خاصة	٥٦,٥٠٧,٥١٦	٢١٧,٥٢٨,١٦٣	٩٦,٠٦٢,٧٧٧	(١٢١,٤٦٥,٣٨٦)	١,٠٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركة العراقية للنقل البري - مساهمة مختلطة	١,٥٦٢,٢٣٩	١,٥٦٢,٢٣٩	٢,٣٧٤,٦٠٣	٨١٢,٣٦٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الصناعات الكيماوية - مساهمة مختلطة	٥٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٤,٢٥٨,١٥٧	٤٠٩,٥٠٠,٠٠٠	(٦٤,٧٥٨,١٥٧)	١٥,١٨٧,٠٠٠,٠٠٠
شركة فنادق كربلاء - مساهمة خاصة	٣٩٦,٨١١,٨٧٥	٥٨٨,٠٥٦,٤٩٥	٦٣٤,٨٩٩,٠٠٠	٤٦,٨٤٢,٥٠٥	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الايام للاستثمار - مساهمة خاصة	١,٠٠٠,٠٠٠	—	٦٢٠,٠٠٠	٦٢٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
		٨,٠٢٥,٢٠٧,٢٤٨	١٤,٣٨٥,٣٠٦,٢٤٠	٦,٣٦٠,٠٩٨,٩٩٢	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المدينون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٦٩,١٨٤,٦١٠,٩٥٧	—	١٦١ مدينو النشاط الجاري
١,٠٧٤,٩٥٥	—	١٦٢ عملات اجنبية متبادلة
٣٥,٧٥٤,٥٧٧,٧٠٠	٧٢,٨٤٠,٩١١,٣٣٦	١٦٣ حسابات مدينة متبادلة
٨,٠٠٢,٤٤٤,٩٧٠	٢٠,٧٩٧,٩٠٠,٢٦١	١٦٥ مدينو نشاط غير جاري
		١٦٦ حسابات مدينة متنوعة
٣٧,٣٥٩,٩٧١,٩١٠	٣٧,٢٠١,١٩٦,٠٣٤	١٦٦١ تامينات لدى الغير
٨,٧٠٨,٤٨٩,٣١٨	٧,٩٨٤,١٥٦,٨١٨	١٦٦٢ ايرادات مستحقة
١,٠٩٩,٩١٢,٠٠٠	١,٩٠١,٥٧٠,١٩٦	١٦٦٣ مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٨,٣٠٠	—	١٦٦٤ طلبات تعويض
١١١,٩٠٤,٥٣٩	١٢٢,٢٥٧,٤٣٩	١٦٦٦ نفقات فصائية
٤٧,٢٨٠,٣٣٦,٠٦٧	٤٧,٢٠٩,١٨٠,٤٨٧	
		١٦٧ السلف
٢,٥٧٥,٩٢٨,٩٠٠	٣,٣٦٨,٦٩٧,٧٣٤	١٦٧١ سلف لاغراض النشاط
		١٦٩ حسابات مدينة أخرى
٩,٥٨٠,٤٤٢,٢٨٤	٩,٢٩٩,١٥٢,٢٨٤	١٦٩١ مدينو ديون متأخرة التسديد
٢,٧٦٤,٦٣٩,٦٣٦	٦,٤٢٦,٢٢٣,٩٣٦	١٦٩٣ مدينو خطابات الضمان المدفوعة
١٢,٣٤٥,٠٨١,٩٢٠	١٥,٧٢٥,٣٧٦,٢٢٠	
١٧٥,١٤٤,٠٥٥,٤٦٩	١٥٩,٩٤٢,٠٦٦,٠٣٨	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الموجودات الثابتة واندثاراتها

كما في ٣١ كانون الأول/ ٢٠١٤

كشف رقم (٤)

الموجودات الثابتة رقم الدليل المحاسبي المحركة خلال السنة الكلفة	أراضي ١١١	مباني وإنشاءات ١١٢	آلات ومعدات ١١٣	وسائل نقل وانقال ١١٤	عدد وقنواب ١١٥	أثاث وأجهزة مكاتب ١١٦	نفقات إيرادة مؤجلة ١١٨	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة في ٢٠١٤/١/١	١١٤,٦٧١,٨٠٦,٨٧١	١١,٦٤٨,٩٥٢,٦١٩	٧٥٧,٤٨٢,٧٥٩	٧٥٢,٧٤٩,٢٠٠	٥٨,٨٨٨,٤٩٢	٤,٦٢١,٨١٢,٥٨٨	٨,٧٣٥,١١٢,٦٢٧	١٤١,٢٤٦,٨٠٥,١٥٦
صافي التسويات خلال السنة	١٧,١٨٣,٥٩٥,٤٨٩	(١,٢٢٧,٣٢٣,٤٢٠)	٦,١٠٥,٩٧٦	١٩,٥٨٨,٨٠٠	١٢,٨٢٦,٠٠٠	٦٣٩,٩٨١,٣٩٤	٥١,٨٥١,٣٠٩	١٦,٦٨٦,٦٢٥,٥٤٨
إطفاء النفقات الإيرادية الموحدة	—	—	—	—	—	—	(٢,٠٥١,٨٥١,٣١١)	(٢,٠٥١,٨٥١,٣١١)
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٣١,٨٥٥,٤٠٢,٣٦٠	١٠,٤٢١,٦٢٩,١٩٩	٧٦٣,٥٨٨,٧٣٥	٧٧٢,٣٣٨,٠٠٠	٧١,٧١٤,٤٩٢	٥,٢٦١,٧٩٣,٩٨٢	٦,٧٣٥,١١٢,٦٢٥	١٥٥,٨٨١,٥٧٩,٣٩٣
سنة الاندثار	—	%٢	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%٢٠	
مخصص الاندثار المتراكم	—	٣,٨١٧,٧٩٠,٣٨٢	٧٤٨,٦٦٢,٢٠٥	٧٥٢,٧٤٦,٨٦٥	٥٨,٨٨٨,٤٩١	٣,٨٨٢,٦٥٧,٠٣٠	—	٩,٢٦٠,٧٤٤,٩٧٣
الرصيد في ٢٠١٤/١/١	—	٢٠٨,٤٣٢,٥٨٢	٢٦,٨٠٧,٥٠٠	١٩,٥٨٧,٦٣٤	١٢,٨٣٨,٦٥٣	٩٥١,٧٢٨,٤٨٠	—	١,٢١٩,٣٩٤,٨٤٩
تقدير السنة الحالية	—	(١,٠٦٣,٦٨٠,٢٩٨)	(٢٠,٧٠٥,٠٢٤)	—	(١٨,٥٠٠)	(١٢٨,٩٧٠,٢٦٥)	—	(١,٢١٣,٣٧٤,٠٨٧)
صافي التسويات خلال السنة	—	٢,٩٦٢,٥٤٢,٦٦٦	٧٥٤,٧٦٤,٦٨١	٧٧٢,٣٣٤,٤٩٩	٧١,٧٠٨,٦٤٤	٤,٧٠٥,٤١٥,٢٤٥	—	٩,٢٦٦,٧٦٥,٧٣٥
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	—	٢,٩٦٢,٥٤٢,٦٦٦	٧٥٤,٧٦٤,٦٨١	٧٧٢,٣٣٤,٤٩٩	٧١,٧٠٨,٦٤٤	٤,٧٠٥,٤١٥,٢٤٥	—	٩,٢٦٦,٧٦٥,٧٣٥
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	١٣١,٨٥٥,٤٠٢,٣٦٠	٧,٤٥٩,٠٨٦,٥٣٣	٨,٨٢٤,٠٥٤	٣,٥٠١	٥,٨٤٨	٥٥٦,٣٧٨,٧٣٧	٦,٧٣٥,١١٢,٦٢٥	١٤٦,٦١٤,٨١٣,٦٥٨

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
اثاث واجهزة مكاتب	٢٢٠,٨٥٨,٢٥٢	—
أنفاق استثماري	٣,٦٦٧,٢٥٤,٤٢٨	٢٦,٢٢٦,٤٩١,٤٧٦
	٣,٨٨٨,١١٢,٦٨٠	٢٦,٢٢٦,٤٩١,٤٧٦

كشف الحسابات الجارية والودائع

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣

كشف رقم (٦)

رقم الدليل المحاسبي	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٣/١٢/٣١
٢٥١ حسابات جارية دائنة	١١٥,٠٩٠,٥٥٦,٣٠٨	١٠١,٩٥٠,٣٤٧,٩٩١
٢٥١٦ حسابات جارية دائنة/شركات	٤٧,٨٠٢,٨٤٧,٦٣٧	١,٢٣٦,١٩٤,٦٥٧
٢٥١٦ حسابات جارية دائنة/شركات/عملة اجنبية	١٨,٦٦٣,٣٨٥,٤٦١	١١٧,٩٠٩,٦٩٦,٣٢٤
٢٥١٧ حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/أفراد/دينار	٥,٥١٧,٥٤٩,٤٧٥	٤,٨٣٦,٣٩٤,٣٣٦
٢٥١٧ حسابات جارية دائنة/قطاع خاص/ أفراد/دولار	٦٧٩,١٩٧,٦٥٠	١,٠٨٦,٥٠٣,٩٠٢
٢٥١٩ الصكوك المعتمدة والمحجوزة	٣٩٣,٥٧٥,١٣٩	٦٥,٤٧٤,٣٩٨
٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)	٢٣,٨٩٩,٧٦٥	٢٣,٦٦٥,٠٢٤
٢٥١٩١ الصكوك المعتمدة (المصدقة)/عملة اجنبية	١٨٨,١٧١,٠١١,٤٣٥	٢٢٧,١٠٨,٢٧٦,٦٣٢
٢٥١٩٣ حسابات غير متحركة	٦٨,٥٥٦,٦٤٩,٣٦٣	٦٩,٤٣١,٣٤١,٨٢٩
٢٥٢ حسابات الأذخار	—	١١٣,٧٦١,٦٠٠
٢٥٢١ حساب الودائع الادخارية	٦,٧٨٨,١٩٦,٤١٢	٨,٩٨٤,٩٦١,٨٠٩
٢٥٢١ حساب الودائع الادخارية- قبرا	٧٥,٣٤٤,٨٤٥,٧٧٥	٧٨,٥٣٠,٠٦٥,٢٣٨
٢٥٢١ حساب الودائع الادخارية/ عملة اجنبية	٢٠,٦٦٢,٣٨٤,٩٧٠	١٤,٤١٤,٠١٣,٥٠٠
٢٥٣ حسابات الودائع الاجل / دينار	٣,٥١٣,٦٠١,٠٨٠	٢٧,٣٢٨,٩٩٣,٦٥٨
٢٥٥ تأمينات مستلمة لقاء العمليات المصرفية	٣٣,٤٧٨,٩٩٣,٩٨٤	٣٢,٠٠١,٢٤٨,١٣١
٢٥٥١ تأمينات لقاء الاعتمادات المصدرة/ دولار	٣,١٥٣,٧٠٥,٨٥٣	٥,٩١٤,٠٧٥,٥٩٦
٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان/ دينار	٤٠,١٤٦,٣٠٠,٩١٧	٦٥,٢٤٤,٣١٧,٣٨٥
٢٥٥٢ تأمينات لقاء خطابات الضمان/ دولار	٧١٢,٢٥١,٩١٨	٩٠٨,٨٦٧,٨٥٨
٢٥٦ الحوالات والصكوك الداخلية	١٠٨,٦٠٥,٨٤٥	٢٤٢,١٤٧,٨٢٦
٢٥٦٢ السفائح المسحوبة على المصرف	٢٢٦,٨٩٩,٧١٣	٢٠٦,٦٦٥,٩٥٤
٢٥٦٢ السفائح المسحوبة على المصرف/دولار	١,٩٦٣,٠١٥	٢,٤٧٥,٠٦٢
٢٥٦٣ الصكوك المسحوبة على المصرف	١,٠٤٩,٧٢٠,٤٩١	١,٣٦٠,١٥٦,٧٠٠
٢٥٦٥ الاهداعات التقديرة لحساب العملاء	٣٢٥,٣٧٤,٢٦٣,٥٨٨	٣٨٦,٦٥٦,٨٢٩,٤٥٥

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أساسة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ م من اي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصدق أراز صباح عبد الرحمن التوقيع

رقم الوصل : ٢٠٤٤ تاريخه ١٥/٥/٢٠١٥

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف التخصيصات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

<u>كشف رقم (٧)</u>				الدليل التاسي
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	التويلات خلال السنة	الإضافات خلال السنة	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٥٣,٩٢٨,٣٣٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٤٥٣,٩٢٨,٣٣٨	٢٢٤
٤٤,٩٤٠,٨٣٤,٤٨١	٣٤١,٩٤٧,٠١٨	—	٤٥,٢٨٢,٧٨١,٤٩٩	٢٢٥
١,٧٠٨,٥٣٣,٠٠٠	٢,٥٧٠,٨٣٠,٠٠٠	١,٧٠٨,٥٣٣,٠٠٠	٢,٥٧٠,٨٣٠,٠٠٠	٢٢
٤٦,٩٠٣,٢٩٥,٨١٩	٣,١١٢,٧٧٧,٠١٨	١,٧٠٨,٥٣٣,٠٠٠	٤٨,٣٠٧,٥٣٩,٨٣٧	

احساب التخصيصات الضريبية

	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
فائض النشاط بموجب بيان (ب) المرفق		١١,٠٧٢,٣٥٦,٠٢٦
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبية</u>		
تبرعات للغير	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
تعويضات وغرامات	٤٢٨,١٨٣,٥٠٤	
ضريبة دخل المتسبين المدفوعة	٣٠٦,٧٤٥,٠٠٠	
أعمالات للمتسبين	٩,٠٠٠,٠٠٠	
نفقات خدمات خاصة	٣٠,٠٠٠	
فروقات مشطوبه	٣,٤٩٥,٠٠٠	
		٧٥٧,٤٥٣,٥٠٤
<u>تزل: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
المزول من محصل هبوط قيمة الاستثمارات	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
المزول من محصل مخاطر الائتمان	٢٣٩,٥٩٣,٠٤٩	
		(٤٣٩,٥٩٣,٠٤٩)
		١١,٣٩٠,٢١٦,٤٨١
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥ % من فائض النشاط للأغراض الضريبية		
١٥ % × (١١,٣٩٠,٢١٦,٤٨١) دينار		١,٧٠٨,٥٣٣,٠٠٠

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الدائنون

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٨)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٣٣,٣٤٤,٥٦٩,٦٨٠	٣,٨٨٧,٦٤٨,٥٣٨	٢٦١ دائنو النشاط الجاري
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥ دائنو نشاط غير جاري
		٢٦٦ حسابات دائنة متنوعة
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢٦٦١ تأمينات مستلمة
٧٧,٠٥٧,٧١٤	٨٦,٨٢٠,٣٧٠	٢٦٦٣ مصاريف إدارة مستحقة
٥١,٢٣١,٦٩٨	١٠٠	٢٦٦٦٣ رسوم الطوابع المالية للمستحقة
١١,٧٥٠	—	٢٦٦٨ الزيادة في الصندوق
١٧٩,٣٩٧,٣٤٦	١,٧٩٨,٥٩٧,٣٤٦	٢٦٦٩ حسابات دائنة متنوعة
(١,٢٧٥,٣٠٠)	—	٢٦٦٩٦ ايداعات الأكتساب في أسهم الشركات
٢,٣٠٦,٤٤٣,٢٠٨	١,٨٨٥,٤١٧,٨١٦	٢٦٦٩٩ حسابات تحت التسوية
		٢٦٧ استقطاعات لحساب الغير
١٨,٣٧٨,٨١٩	١٧,٧٦١,٩٦٨	٢٦٧١ استقطاعات من المتسبين لحساب الغير
		٢٦٩ حسابات دائنة اخرى
٣,٦٦٥,٩٠٤	٦,٨٦٠,٩٠٤	٢٦٩٤ الحسابات الجارية الدائنة المغلقة
٣٢٤,٤٤٨	٨٨٣,٦٦٢	٢٦٩٥ تعويضات الزبائن المتوفين
٧٤,٦٧٦,١٧٠	٢١٤,٦٤٨,٨٥٢	٢٦٩٧ ودائع غير مطالب بها
٧٨,٦٦٦,٥٢٢	٢٢٢,٣٩٣,٤١٨	
—	٢,٥٥٠,٨٧٧,٩٦٣	ارصدة دائنة حسابات مدينة
٣٥,٨٤٨,٠٣٨,٢٢٩	٨,٦٦٤,٠٩٩,٧٠٣	١٦١ مدينو النشاط الجاري

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف رأس المال

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (٩)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل الحسابي
دينار	دينار	
		٢١١ رأس المال المدفوع
		عدد الأسهم
		قيمة السهم
		دينار واحد
١٦٩,٣٠٦,٢٤٠,٣٠٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٤/١/١
٨٠,٦٩٣,٧٥٩,٦٩٧	—	زيادة رأس المال (رسملة + اكتاب)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

نوع الاحتياطي	الاحتياطي القانوني (بموجب قانون الشركات)	الاحتياطي القانوني (بموجب قانون البنك المركزي)	احتياطي الاسهم احتجائية	احتياطي استبدال موجودات	القائض المتراكم ارباح غير موزعة	المجموع	رقم الدليل المحاسبي
	%٥	%٢٠	٢١٤٤	٢١٥٦	٢١٧		
	٢١٣	٢١٤١	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١	٢,٠٧٤,٠١٤,١٢٩	٤,٦٣٤,٠٧٢,٤١٢	٦٤٠,٣١٨,٦٧٧	—	٨,٩١٥,٤٦٠,٢٤٣	١٦,٢٦٣,٨٦٥,٤٦١	
الأرباح خلال السنة	٤٦٨,١٩١,١٥١	—	—	—	٨,٨٩٥,٦٣١,٨٧٥	٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦	
ارباح بيع موجودات ثابتة	—	—	—	٤٦٤,٢٤١,٨٧٨	—	٤٦٤,٢٤١,٨٧٨	
فرق تسديد ضريبة دخل سنة ٢٠١٣	—	—	—	—	(١٤١,١٢٠,٠٠٠)	(١٤١,١٢٠,٠٠٠)	
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢,٥٤٢,٢٠٥,٢٨٠	٤,٦٣٤,٠٧٢,٤١٢	٦٤٠,٣١٨,٦٧٧	٤٦٤,٢٤١,٨٧٨	١٧,٦٦٩,٩٧٢,١١٨	٢٥,٩٥٠,٨١٠,٣٦٥	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

٢ من ٢

دينار
١١,٠٧٢,٣٥٦,٠٢٦
(١,٧٠٨,٥٣٣,٠٠٠)
٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦
٤٦٨,١٩١,١٥١

٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦
(٤٦٨,١٩١,١٥١)
٨,٨٩٥,٦٣١,٨٧٥

أحساب الاحتياطيات

١- الأحتياطي القانوني (بموجب قانون الشركات)

فائض النشاط الجاري بموجب بيان (ب) المرفق

ناقصاً: التخصيصات المحتجزة

التخصيصات الضريبية

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

الأحتياطي القانوني ٥% من (٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦) دينار

٢- الفائض المتراكم

فائض النشاط بعد احتجاز التخصيصات (كما في اعلاه)

ناقصاً: أحتياطي رأس المال (كما في اعلاه)

الفائض المتراكم (ارباح غير موزعة)

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الاحتياطيات

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٠)

٢ من ٢

دينار
١١,٠٧٢,٣٥٦,٠٢٦
(١,٧٠٨,٥٣٣,٠٠٠)
٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦
٤٦٨,١٩١,١٥١

٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦
(١,٧٠٨,٥٣٣,٠٠٠)
٨,٨٩٥,٦٣١,٨٧٥

أحساب الاحتياطيات

١- الأحتياطي القانوني (بموجب قانون الشركات)

فاتنض النشاط الجاري بموجب بيان (ب) المرفق

ناقصاً: التخصيصات المحتجزة

التخصيصات الضريبية

فاتنض النشاط بعد احتجاز التخصيصات

الأحتياطي القانوني ٥٥% من (٩,٣٦٣,٨٢٣,٠٢٦) دينار

٢- الفالض المتراكم

فاتنض النشاط بعد احتجاز التخصيصات (كما في اعلاه)

خاصة: أحياطي ربحي (كما في اعلاه)

المدامس المتراكم (ارباح غير موزعة)

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف الحسابات المتقابلة

كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل الحسابي
دينار	دينار	
٤٧٧,١٩٩,٢٦٠,٣٤٧	٤٠٣,٥٦٥,١٢٧,١٧٣	حسابات التزامات لقاء مخطابات الضمان المصدرة ٢٩٢/١٩٢
(٣٧,٩١٥,٣٢٣,٧٢٧)	(٣٦,٦٣٢,٦٩٩,٨٣٦)	مخطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢١/١٩٢١
٤٣٩,٢٨٣,٩٣٦,٦٢٠	٣٦٦,٩٣٢,٤٢٧,٣٣٧	تول: - تأمينات لقاء مخطابات الضمان ٢٥٥٢
—	٧٩٢,٣١٢,١٥٨	التزامات المرسلين لقاء مخطابات الضمان الداخلية المصدرة ٢٩٢٢/١٩٢٢
٦١,٢٦٥,٣٤٣,٢١٦	٣,٥١٣,٦٠١,٠٨٠	حسابات الائتمانات لقاء الاعتمادات ٢٩٣/١٩٣
(٢٧,٣٢٨,٩٩٣,٦٥٨)	(٣,٥١٣,٦٠١,٠٨٠)	التزامات مقابل الاعتمادات ٢٩٣١/١٩٣١
٣٣,٩٣٦,٣٤٩,٥٥٨	—	تول: - تأمينات الاعتمادات ٢٥٥١
١٣,٢٠٨,٤٤٨	—	التزامات العملاء لقاء الاعتمادات المستندية المقبولة والمضمونة ٢٩٤١/١٩٤١
١٠٧,٤٠٤,١٥٣,٤٢١	٧٧,٥٨٤,٣٤١,٦٧١	حسابات الضمان المتقابلة ٢٩٨/١٩٨
٥٨٠,٦٣٧,٦٤٨,٠٤٧	٤٤٥,٣٠٩,٠٨١,١٦٦	الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية ٢٩٨٣/١٩٨٣

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاح : تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٦ حول الإفصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه الجدول التالي :

كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة

خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١/١١)

الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١		اسم الحساب
دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	
٤٠٤,٣٥٧,٤٣٩,٣٣١	٣١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨	٦٩,١٧٨,٧٦١,٤٦١	٧٥	٣٤٠,١٧٨,٦٧٧,٨٧٠	٣٤٢	حطبات الضمان الصادرة
٣,٥١٣,٦٠١,٠٨٠	١	٦٩,٠٠٤,٦٧٢,٨٨٠	٢٤٥	١١,٣٥٢,٩٣٠,٧٤٤	٦٨	٦١,٢٦٥,٣٤٣,٢١٦	١٧٨	الاعتمادات المستندية
—	—	٧٤٤,٢٩٠,٦٨٩,٢٨٠	٣٣٢	٧٤٤,٢٩٠,٦٨٩,٢٨٠	٣٣٢	—	—	الخوالات الصادرة
٤٠٧,٨٧١,٠٤٠,٤١١	٣٢٠	٨١٨,٢٩٥,٣٦٢,١٦٠	٦٧٥	٨٢٤,٧٢٢,٣٨١,٤٨٥	٤٧٥	٤٠١,٤٤٤,٠٢١,٠٨٦	٥٢٠	المجموع

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاح : تنفيذاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٦ حول الإفصاح الكامل للبنود خارج الميزانية ندرج ادناه الجدول التالي :
كشف بارصدة وعدد ومبالغ المعاملات المنجزة

خلال السنة ٢٠١٤ لحساب الائتمان التعهدي والخدمات المصرفية الاخرى

كشف رقم (١/١١)

الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١		مجموع المعاملات المسددة خلال السنة		مجموع المعاملات المنجزة خلال السنة		الرصيد المدور كما في ٢٠١٤/١/١		اسم الحساب
دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	دينار	عدد المعاملات	
٤٠٤,٣٥٧,٤٣٩,٣٣١	٣١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨	٦٩,١٧٨,٧٦١,٤٦١	٧٥	٣٤٠,١٧٨,٦٧٧,٨٧٠	٣٤٢	حطبات الضمان الصادرة
٣,٥١٣,٦٠١,٠٨٠	١	٦٩,٠٠٤,٦٧٢,٨٨٠	٢٤٥	١١,٢٥٢,٩٣٠,٧٤٤	٦٨	٦١,٢٦٥,٣٤٣,٢١٦	١٧٨	الاعتمادات المستدبة
—	—	٧٤٤,٢٩٠,٦٨٩,٢٨٠	٣٣٢	٧٤٤,٢٩٠,٦٨٩,٢٨٠	٣٣٢	—	—	الخواتم الصادرة
٤٠٧,٨٧١,٠٤٠,٤١١	٣٢٠	٨١٨,٢٩٥,٣٦٢,١٦٠	٦٧٥	٨٢٤,٧٢٢,٣٨١,٤٨٥	٤٧٥	٤٠١,٤٤٤,٠٢١,٠٨٦	٥٢٠	المجموع

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل المحاسبي
		إيرادات العملات الأجنبية
		٤٤١
		إيراد بيع وشراء عملات أجنبية
		٤٤١٢
		إيرادات أستثمارات والتسليفات داخلية
		٤٤٢
		إيرادات الأستثمارات
		٤٤٢١
		عمولات الحوالات
		٤٤٣
		عمولة الحوالات الداخلية
		٤٤٣١
		عمولة الحوالات الخارجية
		٤٤٣٢
		إيرادات الاعتمادات المستندية
		٤٤٤
		عمولة اعتمادات صادرة
		٤٤٤١
		فوائد الاعتمادات الصادرة
		٤٤٤٢
		عمولة اعتمادات دولار
		٤٤٤٣
		عمولات الحوالات المستندية
		٤٤٤٥
		إيرادات خطابات الضمان
		٤٤٥
		عمولة خطابات الضمان الداخلية
		٤٤٥١
		عمولة خطابات الضمان
		٤٤٥٢
		عمولات مصرفية متنوعة
		٤٤٧
		عمولة إصدار السفاتيح واعتماد الصكوك
		٤٤٧١
		عمولة بيع طوابع مالية
		٤٤٧٢
		عمولة اصدار فيزا كارت
		٤٤٧٦
		عمولة اصدار SMS
		٤٤٧٧
		إيرادات الصراف الآلي
		٤٤٧٨
		عمولات مصرفية أخرى
		٤٤٧٩
		مصروفات مستردة
		٤٤٨
		مصروفات الاتصالات المستردة
		٤٤٨٢
		مبيعات مطبوعات مصرفية
		٤٤٨٥
		مصروفات مستردة مختلفة
		٤٤٨٦

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٢)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	المحاسبي
٥١,٢٨١,٢٨٣,١٨٤	١٨,٧٠٣,٥٣٠,٦٧٥	٤٤١ إيرادات العملات الأجنبية
٢,٥٣١,١١٨,٨١٠	٩٥٩,١٢١,٩٨٠	٤٤١٢ إيراد بيع وشراء عملات أجنبية
٢٧٣,٥٩٣,٦١١	٢١٧,٩٠٧,٣١٢	٤٤٤ إيرادات استثمارات والتسليفات داخلية
١١٠,٣٤٠,٨٧٧	١٠٨,٩٦٠,١٩٨	٤٤٢١ إيرادات الاستثمارات
٣٨٣,٩٣٤,٤٨٨	٣٢٦,٨٦٧,٥١٠	٤٤٤٣ عمولات الحوالات
٦٢٥,٣٢٣,٩١٢	١١٨,٤٢٣,٦٨٢	٤٤٣١ عمولة الحوالات الداخلية
١,١٩٦,١٦٤,٨٦٦	—	٤٤٣٢ عمولة الحوالات الخارجية
٥٧,٢٩٠,٤٠٠	٧٢٢,٩٢٠	٤٤٤٤ إيرادات الاعتمادات المستندية
—	١١٩,١٤٦,٦٠٢	٤٤٤٤١ عمولة اعتمادات صادرة
١,٨٧٨,٧٧٩,٢٠٨	—	٤٤٤٤٢ فوائد الاعتمادات الصادرة
١٧,٨٧٨,٤٣١,٧٠٥	١٣,٨٣٥,٥٨٣,٥٠٢	٤٤٤٤٣ عمولة اعتمادات دولار
١,١٠٠,٤٠٠	—	٤٤٤٤٥ عمولات الحوالات المستندية
١٧,٨٧٩,٥٣٢,١٠٥	١٣,٨٣٥,٥٨٣,٥٠٢	٤٤٤٥ إيرادات خطابات الضمان
١٢١,٢١٣,٢٧٠	١١١,٣١٤,٤٦٦	٤٤٤٥١ عمولة خطابات الضمان الداخلية
١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٤٤٤٥٣ عمولة خطابات الضمان
١٠,٩١٢,٠٠٠	٨,١٧٥,٠٠٠	٤٤٤٧ عمولات مصرفية متنوعة
١,٤٧٠,٠٠٠	١,٤٨٥,٠٠٠	٤٤٤٧١ عمولة إصدار السفاح واعتماد الصكوك
١٠,٦٤٦,٦٤٩	٢٨,٥٥٧,١٣٧	٤٤٤٧٢ عمولة بيع طوابع مالية
١٦٥,٩٤٠,٠٩٦	١٨٧,١٦٣,٤١٣	٤٤٤٧٦ عمولة إصدار فيزا كارت
٣١٠,١٩٢,٠١٥	٣٣٦,٧٠١,٠١٦	٤٤٤٧٧ عمولة إصدار SMS
٣٦١,٨٣٧,٧٤٥	٤٢٦,١٩٣,٢٣٨	٤٤٤٧٨ إيرادات الصراف الآلي
٣٤,١٧٥,١٠٦	٥٥,٩٤٨,٨٩٨	٤٤٤٧٩ عمولات مصرفية أخرى
٢٤,٥٠٢,٧٤٠	٦٢,٣٠٩,٤٧٧	٤٤٤٨ مصروفات مستردة
٤٢٠,٥١٥,٥٩١	٥٤٤,٤٥١,٦١٣	٤٤٤٨٢ مصروفات الأنصلاات المستردة
٧٤,٦٨٥,٣٥٥,٤٠٦	٣٤,٨٢٥,٤٠٢,٨٩٨	٤٤٤٨٥ مبيعات مطبوعات مصرفية
		٤٤٤٨٦ مصروفات مستردة مختلفة

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف إيرادات الاستثمار

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٣)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٢,١٥٢,٩١١,٤٣٣	٧,٨٥٠,٢١٥,٤٠٠	إيرادات الاستثمارات المالية الداخلية ٤٦٢
٢,١٥٢,٩١١,٤٣٣	٧,٨٥٠,٢١٥,٤٠٠	إيرادات الاستثمارات / بيع وشراء اسهم ٤٦٢٤

كشف مصروفات العمليات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٤)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٧,٤٦٤,٩٠٢,٧٥٠	٨,٤٩٢,٧٥٦,٢٧٨	الاستثمار المصرفي ٣٤٢
٤١,٧٤٣,٢٨٤,٧٣٤	١٠,١٦٠,٠٤٩,١٧٠	مصروفات حسابات التوفير ٣٤٢١
١٥٦,٥٠٠,٧٩٤	٧١,١٥٥,١٠٣	العمولات المصرفية المدفوعة ٣٤٣
—	١٧,٢٩٨,٢١٨	العمولات المصرفية المدفوعة / داخلية ٣٤٣١
٤١,٨٩٩,٧٨٥,٥٢٨	١٠,٢٤٨,٥٠٢,٤٩١	العمولات المصرفية المدفوعة / خارجية ٣٤٣٢
٦,٧٤٧,١٠٧	—	العمولات المصرفية المدفوعة/ بنك مركزي ٣٤٣٣٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	فروقات تقييم العملات الأجنبية ٣٤٤
٤,٥٨٤,٩٢٤,٧٧٩	—	مصروفات عن تخصيصات متنوعة ٣٤٥
٤,٧٨٤,٩٢٤,٧٧٩	—	هبوط قيمة الاستثمارات / الاسهم ٣٤٥١
٥٤,١٥٦,٣٦٠,١٦٤	١٨,٧٤١,٢٥٨,٧٦٩	مصروفات مخاطر الائتمان ٣٤٥٤

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل المحاسبي
دينار	دينار	
٢,٢٩٦,٧٢١,٣٠٢	٣,٢٠٩,٣٥٢,٤٩٥	الرواتب والأجور ٣١
١٥,٠٥٠,٠٠٠	٤٦,٦٢٥,٠٠٠	الاجور النقدية للعمال ٣١٢
٨٦٦,٩٠٤,٢٠٣	٦٢٦,٢٤٧,٥١٩	اجور العمال ٣١٢١
٢٥١,٤٣٤,٥٣١	٢٨٧,٥٢٥,٧١٧	اجور اعمال اضافية ٣١١٣
٦٩٣,٩٧٤,٣٨٦	٧٩٢,٤٥٣,٩٥٣	مكافآت تشجيعية ٣١١٤
١٩٨,٠٢٥,٠٠٠	١٥٣,٣٩٢,٠٠٠	مخصصات مهنية وفنية ٣١١٥
٤,٣٢٢,١٠٩,٤٢٢	٥,١١٥,٥٩٦,٦٨٤	مخصصات تعويضية ٣١١٦
		مخصصات أخرى ٣١١٩
١٥٦,٨٠١,١٠٦	١٩١,٣٦٧,٨٩٨	المساهمة في الضمان الاجتماعي ٣١٥
٤,٤٧٨,٩١٠,٥٢٨	٥,٣٠٦,٩٦٤,٥٨٢	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
		مجموع الرواتب والأجور

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

٢ من ٤

السنة السابقة	السنة الحالية		رقم الدليل
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		المحاسبي
		المستلزمات السلعية	٣٢
٤٩٤,٧٠٣,٠٣٢	٥٤٣,٦٨٦,١٤٨	الوقود والزيوت	٣٢٢
١,٨٥٤,٥٠٠	١٧٢,٠٠٠	ادوات احتياطية	٣٢٣
		المتنوعات	٣٢٥
٢٢٠,٦١٦,٩١٢	١٠٠,١٤١,٢٧٦	اللوازم والمهمات	٣٢٥١
١٢,٣٥٢,٩٢٥	١٢,٤٩٠,١٣٠	القرطاسية والمطبوعات	٣٢٥٢
٢٣٢,٩٦٩,٨٣٧	١١٢,٦٣١,٤٠٦		
—	١٠,٠٠٠,٠٠٠	تجهيزات العاملين	٣٢٦
		المياه والكهرباء	٣٢٧
٥,٣٣١,٣٥٥	٥,٠٧٩,١٢١	المياه	٣٢٧١
٣٠,٧٥٩,٣٥٥	٤٣,٣١٤,٣٦٥	الكهرباء	٣٢٧٢
٣٦,٠٩٠,٧١٠	٤٨,٣٩٣,٤٨٦		
٧٦٥,٦١٨,٠٧٩	٧١٤,٨٨٣,٠٤٠	مجموع المستلزمات السلعية	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

٣ من ٤

رقم الدليل الحسابي	المستلزمات الخدمية	السنة الحالية	السنة السابقة
		دينار	دينار
٣٣	خدمات الخدمية		
٣٣١	خدمات الصيانة		
٣٣١٢	صيانة مباني ومنشآت	٦٣,٨٩١,٥٨٠	١٥٢,١١٠,٥٠٠
٣٣١٣	صيانة آلات ومعدات	٩٤,٦٢٩,٩٢٢	٧١,٠١٣,٠٠٠
٣٣١٤	صيانة وسائل نقل وانتقال	٣٣,٢٩٢,٠٣٠	٢١,٣٤٣,٧٠٠
٣١٥	صيانة عدد وقواب	٢٥,٦٨٦,٨٠٠	—
٣٣١٦	صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	١٩٣,٨٦٤,٨٠٣	٦٤,٤٠٩,٧٩٨
		٤١١,٣٦٥,١٣٥	٣٠٨,٨٧٦,٩٩٨
		٥٣٦,٣٥٠,١١٠	٥,٥٥١,٠٠٠
٣٣٢	خدمات البعث واستشارات		
٣٣٣	دعاية وطبع وضيافة		
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٤٥٩,٦٨٠,٥٥٠	٣٦,٦٨٣,٠٠٠
٣٣٣٢	نشر وطبع	٨٤,٠٢١,١٠٠	٩٧,٩٧٤,٥٠٠
٣٣٣٣	ضيافة	٢,٣٩٤,٢٥٠	٤٥,٠٦٨,٥٠٠
		٥٤٦,٠٩٥,٩٠٠	١٧٩,٧٢٦,٠٠٠
٣٣٤	نقل وإيفاد واتصالات		
٣٣٤١	نقل العاملين	٩,٦٣٢,١٠٠	١٨٥,٠٠٠
٣٣٤٢	نقل السلع والبضائع	١١,٩٠٧,٩٠٠	٣١,٤٣٣,٦٠٠
٣٣٤٣	السفر والإيفاد	١٠٠,٣٧٨,٥٦٦	٨٨,٤٢١,٤٠٠
٣٣٤٣١	سفر وإيفاد لأغراض التدريب	٢١٨,٧٣٨,٠٣٣	٢٩,٩٢٩,٠٠٠
٣٣٤٣٢	سفر وإيفاد لأغراض النشاط	٤١,١٣١,٩٨٧	٣٧,٠٠٣,٥٠٧
٣٣٤٤	اتصالات عامة	٧٤٥,٠٠٠	٨,٤٧٠,٠٠٠
٣٣٤٥	نقل مواد		
		٣٨٢,٥٣٣,٥٨٦	١٩٥,٤٤٢,٥٠٧
		١,٨٧٦,٣٤٤,٧٣١	٦٨٩,٥٩٦,٥٠٥

ما بعده

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصاريف الإدارية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٥)

٤ من ٤

السنة السابقة	السنة الحالية	مما قبله	رقم الدليل الخاسي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٦٨٩,٥٩٦,٥٠٥	١,٨٧٦,٣٤٤,٧٣١		
١,٠٩١,٢٣٧,٠١٥	٤٩١,٢٦٣,٥٥٤	أستحجار موجودات ثابتة	٣٣٥
٨٨٥,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	أستحجار مبابي ومنشآت	٣٣٥٢
١,٠٩٢,١٢٢,٠١٥	٤٩٢,١١٣,٥٥٤	أستحجار الات ومعدات	٣٣٥٣
		مصروفات خدمية متنوعة	٣٣٦
٤٠٠,٨٩٤,٦٥٤	٥٤٦,١٠٠,٨٥٨	اشتراقات وانتماعات	٣٣٦١
٢٩,٢٧٣,٤٦٣	١٢,٨٨٤,٧٥٠	اقساط تأمين	٣٣٦٢
٢٩,٩١١,٠٠٠	٢,٨٧٠,٠٠٠	مكافئات لغير العاملين عن خدمات مؤداة	٣٣٦٣
٢٦٦,٥٦٤,٧٥٢	٤٦,٨٨٥,٠٠٠	خدمات قانونية	٣٣٦٥
٢,١٣٤,٥٠٠	٩٩,٦٩٢,٩٥٠	خدمات مصرفية	٣٣٦٦
٢,٠٨١,٣٥٠	٧,٧٥٨,٤٠٩	تدريب وتأهيل	٣٣٦٧
		خدمات محاسبية	٣٣٦٨
٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق مدفوعة الى البنك المركزي العراقي	٣٣٦٨١
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٠٠,٠٠٠	أجور تدقيق الحسابات	٣٣٦٨٢
١٦,٢٥٤,٨٨٣	١٥,٧٢٦,٥٩٣	مصروفات خدمية أخرى	٣٣٦٩
٨٢٤,٨٦٤,٦٠٢	٧٩٥,٢١٨,٥٦٠		
٢,٦٠٦,٥٨٣,١٢٢	٣,١٦٣,٦٧٦,٨٤٥	مجموع المستلزمات الخدمية	
٧,٨٥١,١١١,٧٢٩	٩,١٨٥,٥٢٤,٤٦٧	إجمالي المصاريف الإدارية	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف المصروفات التحويلية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٦)

السنة السابقة	السنة الحالية	رقم الدليل
دينار	دينار	الحسابي
١٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مصرفات تحويلية متنوعة ٣٨٣
١٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٢٨,١٨٣,٥٠٤	تبرعات للغير ٣٨٣١
٣١٠,٥٦٣,٦٠٥	٣,٤٩٥,٠٠٠	تعويضات وغرامات ٣٨٣٢
٣٢٨,١٦٣,٦٠٥	٤٤١,٦٧٨,٥٠٤	فروقات مشطوبة ٣٨٣٧
		ضرائب ورسوم ٣٨٤
١٠٨,٣١٦,٠٦٩	٣٦٨,٥٩١,٦٧٦	ضرائب ورسوم متنوعة ٣٨٤٦
		إعانات ٣٨٥
—	٣٠,٠٠٠	نفقات خدمات خاصة ٣٣٣٤
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	إعانات للمتسبين ٣٨٥١
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٣٥,٠٠٠	
٤٤٥,٤٧٩,٦٧٤	٨١٩,٣٠٠,١٨٠	
٢,٤٠١,٤٠٠	٥٣,٦١٦,٣١٨	المصرفات الأخرى ٣٩
٢٩,٤١٣	٨,٩١٢,٥٣٢	مصاريف سنوات سابقة ٣٩١
٢,٤٣٠,٨١٣	٦٢,٥٢٨,٨٥٠	مصرفات عرضية ٣٩٢
٤٤٧,٩١٠,٤٨٧	٨٨١,٨٢٩,٠٣٠	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

كشف ايرادات متفرقة أخرى

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١٧)

السنة السابقة	السنة الحالية		تم الدليل
دينار	دينار		تحسيني
٢,٥٦٨,٨٠٠	٩٤,٢٦٦,٦٩٢	إيرادات النشاط الخدمي	٤٣
٨٧,٠٠١,٩٥٥	٨٣٣,٠٠٠	إيرادات خدمات متنوعة	٤٣٧
١٠,٠٠٠	١٤١,٣٠٨,٥٥٦	إيجار موجودات ثابتة	٤٣٨
٨٩,٥٨٠,٧٥٥	٢٣٦,٤٠٨,٢٤٨	إيرادات أخرى	٤٣٩
٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٩,٥٩٣,٠٤٩	إيرادات أخرى	٤٩
١٠,٨٧٢,٧٢١	٥٩٤,٨٥٧	إيرادات سنوات سابقة	٤٩١
١٤,٨٧٢,٧٢١	٢٤٠,١٨٧,٩٠٦	إيرادات عرضية	٤٩٢
١٠٤,٤٥٣,٤٧٦	٤٧٦,٥٩٦,١٥٤		

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيان القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عناصر الإنتاج

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (أ)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل الحاسبي
دينار	دينار	
١٨,٧٩٢,٠٠٩,٣٨٣	١٤,٢٥٢,٤٨٥,٠٦٣	(١) قيمة الإنتاج الإجمالي بسعر المنتج
(٤,٥٤٩,٨٤٩,٤٥٢)	(٧,٢٠٦,٧٦٦,٧٨٨)	العمولات
٥١,٣١٨,٠٣٧,٠٩٠	٣٠,٤٤٨,٣٩٦,٢٠٩	رسم الخدمة المحاسب
٦٥,٥٦٠,١٩٧,٠٢١	٣٧,٤٩٤,١١٤,٤٨٤	الإيرادات الأخرى
٧٦٥,٦١٨,٠٧٩	٧٠٤,٨٨٣,٠٤٠	(٢) قيمة مستلزمات الإنتاج
١,٨٤٣,٨٥٠,٧٢٣	٢,١٩١,٣٨٢,٧٤٩	المستلزمات السعوية ٣٢
٤١,٨٩٩,٧٨٥,٥٢٨	١٠,٢٤٨,٥٠٢,٤٩٠	المستلزمات الخدمية ٣٣
٤٤,٥٠٩,٢٥٤,٣٣٠	١٣,١٤٤,٧٦٨,٢٧٩	مصروفات العمليات المصرفية ٣٤
٢١,٠٥٠,٩٤٢,٦٩١	٢٤,٣٤٩,٣٤٦,٢٠٥	(٣) القيمة المضافة الإجمالية بسعر المنتج (١)-(٢)
١٠٨,٣١٦,٠٦٩	٣٦٨,٥٩١,٦٧٦	ناقصاً: الرسوم والضرائب (غير المباشرة) ٣٨٤
٢٠,٩٤٢,٦٢٦,٦٢٢	٢٣,٩٨٠,٧٥٤,٥٢٩	القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

بيانات الحسابات القومية

بيان توزيع القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

بيان (ب)

السنة السابقة دينار	السنة الحالية دينار	رقم الدليل الحسابي
٤,٤٧٨,٩١٠,٥٢٨	٥,٣٠٦,٩٦٤,٥٨٢	١- تعويضات المشغلين
—	١٠,٠٠٠,٠٠٠	(أ) رواتب وأجور ٣١
٤,٤٧٨,٩١٠,٥٢٨	٥,٣١٦,٩٦٤,٥٨٢	(ب) تجهيزات العاملين ٣٢٦
١٣,٩٣١,٩٠٣,١٥٧	١٥,٣٩٢,٥٤٣,٧٨٧	٢- فائض العمليات
٢,٥٣١,٨١٢,٩٣٧	٣,٢٧١,٢٤٦,١٦٠	صافي الأرباح
٢٠,٩٤٢,٦٢٦,٦٢٢	٢٣,٩٨٠,٧٥٤,٥٢٩	٣- الاندثارات والإطفاءات ٣٧
		القيمة المضافة الإجمالية بسعر تكلفة عوامل الإنتاج

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف بالعمولات المقبوضة

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (١)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل الحسابي
دينار	دينار		
٦٢٥,٣٢٣,٩١٢	١١٨,٤٢٣,٦٨٢	ايراد الاعتمادات والحوالات المستندية	٤٤٤
		عمولات اعتمادات صادرة	٤٤٤١
		عمولات خطابات الضمان	٤٤٥
١٧,٨٧٨,٤٣١,٧٠٥	١٣,٨٣٥,٥٨٣,٥٠٢	عمولة خطابات الضمان الداخلية	٤٤٥١
١,١٠٠,٤٠٠	—	عمولة خطابات الضمان	٤٤٥٣
١٧,٨٧٩,٥٣٢,١٠٥	١٣,٨٣٥,٥٨٣,٥٠٢		
		عمولات مصرفية متنوعة	٤٤٧
١٢١,٢١٣,٢٧٠	١١١,٣١٤,٤٦٦	عمولة إصدار الفاتح واعتماد الصكوك	٤٤٧١
١٦٥,٩٤٠,٠٩٦	١٨٧,١٦٣,٤١٣	عمولات مصرفية اخرى	٤٤٧٩
٢٨٧,١٥٣,٣٦٦	٢٩٨,٤٧٧,٨٧٩		
١٨,٧٩٢,٠٠٩,٣٨٣	١٤,٢٥٢,٤٨٥,٠٦٣		

كشف بمكونات رسم الخدمة المحتسب

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٢)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل الحسابي
دينار	دينار		
		(١) الايرادات المقبوضة	
٢,٥٣١,١١٨,٨١٠	٩٥٩,١٢١,٩٨٠	ايرادات الاستثمارات الداخلية والتسليفات	٤٤٢
		ايرادات الاستثمارات	٤٤٢١
		عمولة الحوالات	٤٤٣
٢٧٣,٥٩٣,٦١١	٢١٧,٩٠٧,٣١٢	عمولة الحوالات الداخلية	٤٤٣١
١١٠,٣٤٠,٨٧٧	١٠٨,٩٦٠,١٩٨	عمولة الحوالات الخارجية	٤٤٣٢
٣٨٣,٩٣٤,٤٨٨	٣٢٦,٨٦٧,٥١٠		
٢,٩١٥,٠٥٣,٢٩٨	١,٢٨٥,٩٨٩,٤٩٠		
		(٢) العمولات المدفوعة	
		الاستثمار المصرفي	٣٤٢
٧,٤٦٤,٩٠٢,٧٥٠	٨,٤٩٢,٧٥٦,٢٧٨	مصرفات حسابات التوفير	٣٤٢١
(٤,٥٤٩,٨٤٩,٤٥٢)	(٧,٢٠٦,٧٦٦,٧٨٨)	رسم الخدمة المحتسب (١ - ٢)	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف الإيرادات الأخرى

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٣)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	رقم الدليل الحاسبي
دينار	دينار	
٢,٥٦٨,٨٠٠	٩٤,٢٦٦,٦٩٢	ايراد النشاط الخدمي ٤٣
—	٨٣٣,٠٠٠	ايرادات خدمات متنوعة ٤٣٧
١٠,٠٠٠	١٤١,٣٠٨,٥٥٦	انجاز موجودات ثابتة ٤٣٨
٢,٥٧٨,٨٠٠	٢٣٦,٤٠٨,٢٤٨	ايرادات اخرى ٤٣٩
٥١,٢٨١,٢٨٣,١٨٤	٣٠,١٥٦,٠٣٩,٠٦٣	ايراد العمولات الاجنبية ٤٤١
		ايراد بيع وشراء العملات الأجنبية ٤٤١٢
٣٤,١٧٥,١٠٦	٥٥,٩٤٨,٨٩٨	مصرفات مستردة ٤٤٨
٥١,٣١٨,٠٣٧,٠٩٠	٣٠,٤٤٨,٣٩٦,٢٠٩	مبيعات مطبوعات مصرفية ٤٤٨٥

كشف المستلزمات السلعية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٤)

٧٦٥,٦١٨,٠٧٩	٧١٤,٨٨٣,٠٤٠	المستلزمات السلعية ٣٢
—	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	ناقصاً : تجهيزات العاملين ٣٢٦
٧٦٥,٦١٨,٠٧٩	٧٠٤,٨٨٣,٠٤٠	

مصرف البلاد الإسلامي للاستثمار و التمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

الكشوفات التابعة لبيانات الحسابات القومية

كشف المستلزمات الخدمية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٥)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل الحاسبي
دينار	دينار		
٢,٦٠٦,٥٨٣,١٢٢	٣,١٦٣,٦٧٦,٨٤٥	المستلزمات الخدمية	٣٣
(٤٠٠,٨٩٤,٦٥٤)	(٥٤٦,١٠٠,٨٥٨)	تطرح :- اشتراكات	٣٣٦١
		تطرح :- مصروفات مستردة	٤٤٨
(٣٦١,٨٣٧,٧٤٥)	(٤٢٦,١٩٣,٢٣٨)	مصروفات الاتصالات المستردة	٤٤٨٢
١,٨٤٣,٨٥٠,٧٢٣	٢,١٩١,٣٨٢,٧٤٩		

كشف مصروفات العمليات المصرفية لأغراض بيانات الحسابات القومية

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٤

كشف رقم (٦)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١		رقم الدليل الحاسبي
دينار	دينار		
٤١,٨٩٩,٧٨٥,٥٢٨	١٠,٢٤٨,٥٠٢,٤٩٠	العمولات المصرفية المدفوعة	٣٤٣



Ref. :

Date: / / 201

العدد:

التاريخ: / / ٢٠١

تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2014

تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2014

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لكل من احكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات ذي الرقم (21) لسنة 1997 المعدل، وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق، واحكام قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 المعدل، وذلك ليعكس لكم التطور والنتائج المتحققة خلال العام والحسابات الختامية المدققة للسنة المالية اعلاه.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف:

1. تأسيس المصرف:

أسس مصرف البلاد الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ) بموجب شهادة التأسيس المرقمة (483) والمؤرخة في 2006/7/6، وابلغ بموافقة دائرة تسجيل الشركات على تسجيله بكتابهم المرقم (9922) والمؤرخ في 2006/7/6، وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والإنتمان المرقم (2389/3/9) والمؤرخ في 2006/10/16.

2. أهداف المصرف

تقديم الخدمات المصرفية وممارسة عمليات التمويل والإستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وتطوير وسائل إجتذاب الأموال وتوجيهها للمشاركة في عمليات الإستثمار وضمن استراتيجية النمو المستدام ومعايير الجودة الشاملة.

3. التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:

باشر المصرف مهامه بتاريخ 2006/11/7 حسب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية برأسمال مكتتب قدره (50) مليار دينار عراقي، المدفوع منه (25) مليار دينار، وتم تسديد القسط الثاني من رأس المال ليصبح (50) مليار دينار خلال سنة 2008، تم زيادته إلى (100) مليار دينار في 2009، وإلى (150) مليار في 2011 (كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد 10062 في 2011/4/13).

وتنفيذاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي المبلغة بكتابه المرقم (1747/3/9) والمؤرخ في 2010/10/6 القاضي برفع رؤوس أموال المصارف إلى (250) مليار دينار خلال فترة ثلاث سنوات، قام المصرف بزيادة رأسماله المدفوع إلى (169,306,240) الف دينار) خلال عام 2012. واستكمل التنفيذ بالزيادة إلى (250) مليار دينار في عام 2013، وابلغنا بكتاب دائرة تسجيل الشركات باكتمال الاجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد التأسيس وذلك بزيادة رأسمال الشركة من (169,306,240,303) مائة وتسعة وستين مليار وثلاثمائة وستة ملايين واربعمائة الف وثلثمائة وثلاثة دنانير إلى (250,000,000,000) مئتين وخمسين مليار دينار وذلك بإصدار اسهم جديدة مقدارها (80,693,759,697) ثمانين مليار وستمائة وثلاثة وتسعين مليون وسبعمائة وتسعة وخمسين الف وستمائة وسبعة وتسعين سهماً، قيمة السهم الواحد دينار واحد وذلك وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل.

4. إجمالي رأس المال وحقوق المساهمين

ارتفع إجمالي رأس المال وحقوق المساهمين من (266,263) مليون دينار في نهاية عام 2013 إلى (275,950) مليون دينار في نهاية عام 2014 اي بنسبة 3%.

5. العلاقات المصرفية الخارجية:

يقدم المصرف خدماته في فتح الاعتمادات المستندية وانجاز التحويلات المالية لزيابنته عبر شبكة واسعه من المراسلين المصنفين ضمن المصاف الاول من المصارف العالميه وبشكل فوري من خلال شبكة SWIFT العالميه، بالتزام تام بالمعايير الدولية وقانون وتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، زاد عدد مراسليه من (21) مراسلاً في نهاية عام 2013 الى (24) مراسلاً في نهاية عام 2014 والمصرف منفتح ومهيء للترحيب بتوسيع علاقاته المالية والمصرفية.

5-1 مراسلو المصرف الحاليون

1	Islamic Development Bank Group	جده/السعودية	مجموعة البنك الاسلامي للتنمية
2	Commerzbank	فرانكفورت/المانيا	كوميرز بنك
3	Union De Banques Arabes Et Francaises	باريس/ فرنسا	اتحاد المصارف العربية الفرنسية
4	A& T Bank	اسطنبول / تركيا	البنك العربي- التركي
5	Halk Bank A.S	اسطنبول / تركيا	هالك بنك
6	Al Baraka Turk Bank	اسطنبول / تركيا	بنك البركة التركي
7	National Bank of Abu Dhabi	ابوظبي/ الامارات	بنك ابوظبي الوطني
8	Abu Dhabi Islamic Bank	ابوظبي/ الامارات	بنك ابوظبي الاسلامي
9	Arab- African International Bank	فرع دبي / الامارات	البنك العربي الافريقي الدولي
10	Credit Europe/ Bank	فرع دبي / الامارات	بنك الائتمان الاوروبي
11	Bank of China Middle East	فرع دبي/ دولة الامارات	بنك الصين الشرق الاوسط
12	IBL Bank Sal	بيروت/ لبنان	بنك التركونتانتل
13	Fransa Bank	بيروت / لبنان	فرانسابنك
14	Banque Pharaon&Chiha S.A.L	بيروت / لبنان	بنك فرعون - شيجا
15	AlBaraka Bank	بيروت / لبنان	بنك البركة
16	Lebanon And Gulf Bank S.A.L	بيروت / لبنان	بنك لبنان والخليج
17	First National Bank S.A.L	بيروت / لبنان	فيرست ناشيونال بنك
18	Bank of Beirut S.A.L	بيروت / لبنان	بنك بيروت
19	Middle East Africa Bank	بيروت / لبنان	بنك الشرق الاوسط افريقيا
20	The Housing Bank for Trade & Finance	عمان/ الاردن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
21	Jordan Ahli Bank	عمان / الاردن	البنك الاهلي الاردني
22	Alubaf International Bank	المنامة / البحرين	بنك اليوباف الدولي
23	Bahrain Middle East Bank	المنامة / البحرين	بنك البحرين الشرق الاوسط
24	Al Baraka Islamic Bank	المنامة / البحرين	بنك البركة الاسلامي

5-2 أنشطة المصرف الخارجية

أدناه التعاملات الخارجية المنجزة خلال عامي 2013 و 2014

المبلغ (مليون دينار)		عدد التعاملات		السنة
2014	2013	2014	2013	
11	66	68	174	الاعتمادات المستندية
744	2690	332	1037	الحوالات الخارجية الصادره
49	300000	301	232	الحوالات الخارجية الوارده

ان فتح الاعتمادات الخاصة بمشاريع جاء موزعاً ضمن الفئات التالية:

مشاريع لدعم الهياكل الأساسية وعمليات الإعمار: مثالها وفي مقدمتها فتح اعتمادات مستندية لغرض:

- استيراد مكائن حفر وتهذيب وتبطين جديد.
- استيراد بلدوزر كتر بلر (حفارات).
- معدات تخصصية.
- حفارات برمائية.
- معدات كهربائية وميكانيكية.
- معدات خاصة بالمسالك وصهر الأفران.

6- تمويل المشاريع المقدم: للقطاعات كافة، وجغرافياً لمحافظة مختلفة، والجهات المستفيدة وزارات الدولة وكيانات رسمية وافراد وشركات.

إذ ينطلق المصرف بممارسته لهذه المهمة من الالتزام بالتعليمات فهو يعتمد على عدد من المعايير اهمها:

6-1 اهمية المشروع: وفي ذلك قول المصرف واصدر العديد من خطابات الضمان ، "حسن تنفيذ" ودخول مناقصات في مجالات عديدة اهمها:

- عقود خلايا طمر صحي.
- اعمار جامع الامام ابو حنيفة النعمان.
- تأهيل مجمعات سكنية جامعية / لصالح وزارة التعليم العالي.
- تنفيذ جسرات في محافظات مختلفة.
- تبليط شوارع، وترميم وصيانة أرصفة في محافظات ومناطق مختلفة.
- تصميم وتنفيذ شركات مجاري للامطار / في بغداد ومحافظات مختلفة.
- مشروع تنظيف مركز مدينة البصرة.
- تجهيز ورشة متنقلة مع الادوات الاحتياطية / لصالح وزارة الموارد المائية.
- مواد بناء

6-2 واصدر عدد من الخطابات لدعم مشاريع المياه مثل:

- تجهيز مضخات مع قطع غيار مشاريع ماء (كركوك).
- تنقية مياه تجهيز مضخات ماء لمعمل البسة (بابل) ومشاريع تنقية مياه اخرى.
- عقود تجهيز معدات ميكانيكية وكهربائية لمشاريع ماء ابو غريب. } لصالح وزارة البلديات والاشغال
- مشاريع محطات معالجة ماء.
- دعم مشاريع خدمات زراعية.
- استيراد مدخلات ولدعم مشاريع صناعية حكومية / الشركة العامة للصناعات الميكانيكية.
- تجهيز ونصب معامل انشائية (محافظة بابل).
- تجهيز عوازل خزفية / شركة ديبالى للصناعات الكهربائية.

6-3 واصدر خطابات ضمان لدخول مناقصات مشاريع حيوية في وزارة الكهرباء:

لحسن تنفيذ وتجهيز وتنصيب وتشغيل كابسات / لصالح وزارة الكهرباء في محافظة البصرة لـ:

- تجهيز فناجين عازلة.
- تجهيز منتوج غاز.
- تجهيز وفحص محولات قدرة / في محافظة بابل.

6-4 كذلك قدمت خطابات ضمان لحسن تنفيذ مشاريع لصالح وزارة النفط

- تجهيز وحدات تبديل غاز.
- تجهيز سودا كاوريد.

6-5 وعدد من خطابات الضمان لـ:

- تجهيز منظومة الاتصال الفديوي في بغداد والمحافظات / لصالح وزارة التخطيط.
- تجهيز حاسبات واجهزة بصمة واستنساخ.

6-6 وفي الجانب الصحي ولصالح القطاع العام (وزارة الصحة) والقطاع الخاص تم اصدار عدد من الخطابات الخاصة:

- لحسن تنفيذ تجهيز ادوية للشركة العامة لتسويق الادوية والمستلزمات الطبية (كيمياوياً) / لصالح وزارة الصحة.
- وتجهيز مستلزمات طبية / لصالح وزارة الصحة.
- ولانشاء وتجهيز صالات.

6-7 دعم القطاع الخدمي: فتح إتمادات لإستيراد سيارات متنوعة وادواتها الإحتياطية وتولي تسويقها ميسرة للمواطنين.

- فتح اعتمادات لاستيراد هيكل السيارات وتجميعها في العراق.

6-8 توقيع عقد مزاينة لبيع سيارات بالتنسيق للمواطنين بحجم نشاط يبلغ بحدود (10) مليار دينار .

خطابات الضمان الصادرة من المصرف:

السنة	العدد	المبلغ (مليون دينار)
عام 2013	43	477,199
عام 2014	75	404,357

7- قسم مكافحة غسل الاموال

يوصل قسم مكافحة غسل الاموال الالتزام بتطبيق قانون مكافحة غسل الاموال النافذ وتعليمات البنك المركزي العراقي المبلغة .

حيث يقوم بارسال كشوفات نصف شهرية الى البنك المركزي تتضمن كافة المعاملات المصرفية لكافة فروع المصرف والتي تزيد قيمتها عن 15 مليون دينار عراقي (خمسة عشر مليون دينار) او 10,000 دولار (عشرة الاف دولار) امريكي او ما يعادلها.

كما يعزز- متواصل- اجراءاته الخاصة ب "اعرف زبونك" ومتطلبات "العناية الواجبه" معية الاقسام الاخرى وفروع المصرف وبموجب قاعدة البيانات الخاصة بالزبائن.

ويقوم القسم بمراقبة والتأكد من استخدام نموذج استمارات فتح الحسابات الجديده التي اقرها البنك المركزي العراقي والتي عمدت على كافة فروع المصرف ،والتأكد من استعمالها عند فتح الحسابات الجديدة للزبائن ومراقبة حركة الاموال، والابلاغ عن اية مبالغ كبيرة او عمليات تثير الشك في مصدر هذه الاموال او طريقة التعامل بها .

كما يقوم القسم بمراقبة تسجيل كافة العمليات المصرفية في سجلات موثقه يتم الاحتفاظ بها حسب الفقرات التي نص عليها القانون وتعليمات البنك المركزي العراقي .

وقد تم تخصيص كادر متخصص ومؤهل ضمن قسم التدقيق الداخلي لاختبار الالتزام بالاجراءات والسياسات والضوابط الداخليه لمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.

علماً بان القسم شارك في تحديث النظام الداخلي للمصرف والخاص بمكافحة غسل الاموال متضمناً "السياسات، والاجراءات، والضوابط الداخلية".

8- إدارة المخاطر والتدقيق:

8-1 تتم إدارة المخاطر في المصرف بطريقة هيكلية ويتم تنظيمها من خلال سياسة إدارة مخاطر قائمة على عمليات المراقبة والتدقيق وإعتماد المعايير الدولية كلما أمكن وبالالتزام التام بتعليمات البنك المركزي العراقي وتوجيهاته.

8-2 يقوم المصرف باعلام البنك المركزي بالمخاطر الطارئة الخارجة عن ارادته التي يتعرض لها المصرف ومن خلال وجود عدد من اللجان المشكلة لهذا الغرض والتي تعمل ضمن السياسات المحددة.

اهم اللجان ذات العلاقة بادارة المخاطر:

اللجان	رئيس اللجنة
1- لجنة مراجعة الحسابات	السيد نائب رئيس مجلس ادارة / الدكتور احمد صادق رحيم
2- لجنة ادارة السيولة النقدية	السيد نائب رئيس مجلس ادارة / الدكتور احمد صادق رحيم
3- لجنة اعداد خطة الطوارئ	الخبيرة / السيدة هناء ابراهيم الخفاجي
4- لجنة الائتمان	المستشار / السيد ماجد محمد تقي
5- لجنة متابعة خطابات الضمان وتدقيقها وتنظيمها	مدير اقدم قسم الائتمان / السيدة فردوس محمد علي
6- لجنة تنفيذ مرتكزات " العناية الواجبة" المبلغة بكتاب البنك المركزي 246/3/9 في 2014/9/3	الخبيرة / السيدة هناء ابراهيم الخفاجي

لجان المصرف الاخرى

-9-

ت	اسم اللجنة	اسم رئيس اللجنة
1.	لجنة وضع القواعد الداخلية المطلوبة لتنفيذ تعليمات البنك المركزي العراقي	السيد ماجد محمد تقي المستشار
2.	لجنة وحدة التدقيق المستقلة لمكافحة غسل الاموال	السيد سلام امان محمد مدير قسم مكافحة غسل الاموال
3.	لجنة وضع النظام الداخلي الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	السيدة هناء ابراهيم الخفاجي الخبيرة
4.	لجنة دراسة الخطوات الاستراتيجية لتطوير النشاط المصرفي	السيدة هناء ابراهيم الخفاجي الخبيرة
5.	لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات	السيدة ذكري محمد احمد مديرة في قسم الحسابات
6.	لجنة اعداد الموازنة التخطيطية	السيد مازن كامل الياس معاون المدير المفوض
7.	لجنة الشؤون الادارية	السيدة هناء ابراهيم الخفاجي الخبيرة
8.	لجنة تمويل المشاريع الصغيرة	السيد حسن سعد متاني مدير قسم القانوني
9.	لجنة المشتريات	السيد ضرغام سامي محمد ملاحظ في قسم الادارة وشؤون العاملين
10.	لجنة دراسة وتحديد الارقام الرمزية لفروع المصرف	السيدة هناء ابراهيم الخفاجي الخبيرة

السيد طيف نبيل صادق معاون مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	لجنة النظر في صلاحية اجهزة UPS والحاسبات	.11
السيد ماجد محمد تقي المستشار	لجنة دراسة شمول اصحاب العقود بالضمان الاجتماعي	.12
السيد ماجد محمد تقي المستشار	لجنة تطبيق قواعد النظام الداخلي للمصرف	.13
السيدة هناء ابراهيم الخفاجي الخبييرة	لجنة اعداد التقرير السنوي ومتابعة تنفيذ الميزانية	.14

10- نظم المعلومات والاتصالات:

يتولى قسم تكنولوجيا المعلومات (IT) مهام:

1. الاستمرار في العمل المصرفي الشامل عن طريق النظام المصرفي Flexy Banking والذي يربط بين الفرع الرئيسي و جميع الفروع الاخرى اتصالا مباشرا (ONLINE SYSTEM).
2. الاستمرار في الاشتراك بنظام التسويات الاجمالي RTGS.
3. الاستمرار في الاشتراك بنظام المقاصة الالكترونية ACH.
4. الاستمرار بتطبيق نظام (SWIFT) للتحويلات المالية الخارجية المختلفة.
5. الاستمرار في خدمة توزيع رواتب المتقاعدين و الموظفين (Q CARD) والتي تصدر عن مصرفي الرافدين و الرشيد.
6. الاستمرار في العمل على نظام الرقم السري الخاص بالضرائب.
7. الاستمرار في العمل على انظمة المساهمين و الرواتب الخاص بالمصرف.
8. تهيئة مستلزمات العمل على نظام International Bank Account Number (IBAN) مع ومن خلال البنك المركزي العراقي.
9. استمرار العمل بنظام الصكوك المرمزة و مواكبة التطور في اصدار و ترميز دفاتر الصكوك.
10. الاستمرار في الاجابة عن جميع استفسارات العملاء عن طريق الموقع الالكتروني الخاص بالمصرف.
11. التطوير المستمر لشبكات و اجهزة المصرف.

11 - خدمات البطاقات الائتمانية (VISA Card)

شهد عام 2014 انتشاراً واسعاً لأجهزة الصراف الآلي التابعة لمصرفنا , فقد تمت زيادة 7 أجهزة جديدة الى مجموعة الصرافات الآلية ليصبح عدد الاجهزة العاملة لغاية 2014/12/31 هي عشرين جهازاً منتشرة في بغداد والمحافظات العراقية المبينة مواقعها ادناه :-

- 1- بغداد- مبنى الامانة العامة لمجلس الوزراء / المنطقة الخضراء
- 2- بغداد - الفرع الرئيسي
- 3- بغداد - فرع المنصور
- 4- بغداد - فرع النصر
- 5- بغداد- فرع الصدر
- 6- بغداد - فندق عشتار
- 7- بغداد -فندق فلسطين
- 8- بغداد - مطار بغداد الدولي
- 9- بغداد - مطعم عيون بغداد
- 10- بغداد - اسواق الوردة
- 11- بغداد - نادي الصيد العراقي
- 12- بغداد - شركة الصناعات الالكترونية EIC
- 13- الناصرية- فندق الجنوب
- 14- كربلاء المقدسة - فندق زيارة
- 15- اربيل- فرع اربيل

كما ارتفع عدد البطاقات الصادرة من (903) بطاقة نهاية العام 2013 ليصبح (1100) بطاقة في نهاية العام 2014.

التطلعات المستقبلية :-

- 1- انتشار جغرافي اوسع لتنصب اجهزة الصراف الآلي ليعطي اكبر عدد ممكن من المحافظات العراقية
- 2- الاستمرار بتطوير قاعدة الكادر الفني القائم بالعمل على متابعة خدمات اجهزة الصراف الآلي ومستجدات متطلبات تقديم خدماته.
- 3- اخذ دور في زيادة الوعي الثقافي للمواطن بضرورة استخدام البطاقات الائتمانية لمواكبة التطور الحاصل في العالم، من خلال القيام بزيارة الجامعات ودوائر الدولة من قبل ممثلينا .

12- الدورات التدريبية خلال عام 2014- داخل العراق

الجهة	عدد المشاركين	اسم الدورة	ت
البنك المركزي العراقي	5	التدريب على نظام الدخول للمزاد	1
البنك المركزي العراقي	3	برنامج منظمة التعاون الاسلامي لبناء قدرات البنوك المركزية	2
البنك المركزي العراقي	1	اعرف زيونك	3
البنك المركزي العراقي	1	التقنيات الحديثة في اعداد وتحليل قائمة التدفقات النقدية	4
البنك المركزي العراقي	4	تزوير العملة وطرق اكتشافها	5

12-1 الدورات التدريبية خلال عام 2014- خارج العراق

الجهة	عدد المشاركين	اسم الدورة
اتحاد المصارف العربية/ بيروت	1	وحدات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

13- مراقب الإمتثال

توفر مهمة واداء مراقب امتثال المصرف رقابة مستقلة معززه لإحكام امتثال مجلس ادارة المصرف وادارته واقسامه وفروعه لتطبيق القوانين والتعليمات وضبط الاداء ومن خلال :

المشاركة في جلسات مجلس الادارة بصفة مراقب وباطلاعه على مسارات تطور اوضاع وخطط المصرف ،
فمراقبة كافة المعاملات والانشطة المصرفية المنجزة من قبل المصرف بضمنها فتح الحسابات الجارية
للشركات والاشخاص وحسابات التوفير وتدقيق المستمسكات المطلوبة لذلك واتساقها مع القانون والتعليمات
ذات العلاقة.

فالالتزام بارسال البيانات والتقارير الاسبوعية والشهرية المطلوبة الى البنك المركزي العراقي الخاصة ببيانات
العملة الاجنبية، بالاضافة الى التقارير التفصيلية الخاصة التي ترسل الى قسم التدقيق المكتبي في المديرية
العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان.

ت	الجهة المتعاقد معها	نوع العقد	الغرض من العقد	تاريخ العقد	المبلغ والعملة سنوي / شهري
1	شركة شبكة الارض (ايرث لنك)	تجهيز	تجهيز خدمة الانترنت	2014/7/1	(\$114,744) مئة واربعه عشر الف وسبعمئة واربعه واربعين دولار سنوياً
2	شركة مدار الارض للتجارة العامة المحدودة	عقد صيانة	عقد صيانة طباعة ترميز الصكوك	2014/7/1	(\$4,000) اربعه الف دولار سنوياً
3	عقد صيانة شهري للنظام المصرفي مع شركة الحلول البرمجية المرنة لكل فروع المصرف كافة	صيانة نظام	صيانة النظام المصرفي للفروع كافة	2014/3/22	(\$80,000) ثمانون الف دولار سنوياً
4	المؤجر / بهدين يونس حسن	ايجار	لاشغاله فرعاً لمصرفنا في محافظة اربيل	2014/8/1 ونهاية 2016/8/1	(\$120,000) مئة وعشرين الف دولار سنوياً
5	شركة سرمد للمقاولات	بناء فرع لمصرف البلاد الاسلامي في اربيل	فرع اربيل رقم القطعة 66/67 م 44 وارث انشاء بنائة للفرع بديلا للفرع المؤجر اعلاه في الفقرة (4)	2014/11/2	(2,290,068,600) دينار ملياران ومئتين وتسعين مليون وثمانية وستين الف وستمئة دينار عراقي
6	شركة دور السينما	ايجار	فرع النصر - رقم العقار (17/90 بتاوين) / شارع السعدون م/ 101 بنائة سينما النصر	2014/6/1 ونهاية 2019/5/30	(24,000,000) دينار اربعه وعشرين مليون دينار عراقي سنوياً
7	عبد الرحمن رشيد عمر	ايجار	فرع زاخو لمصرفنا	2014/4/1 ونهاية 2018/4/1	(\$1300) الف وثلاثمئة دولار شهري
8	شركة (NCR) ان سي ار الاردن	صيانة اجهزة الصراف الآلي	صيانة اجهزة الصراف الآلي لدى الطرف الثاني في مواقعها في العراق وحسب ملحقات هذه الاتفاقية	2014/2/23	(\$61,610,15) واحد وستين الف وستمئة وعشرة دولار وخمسة عشر سنواً سنوياً
9	شركة (NCR) ان سي ار الاردن	شراء برمجيات ومعدات وخدمات فنية لنظام Windows 7	تقديم ترقية المعدات والبرمجيات لاجهزة الصراف الآلي NCR	2014/2/23	(\$ 73,350) ثلاثة وسبعين الف وثلاثمئة وخمسين دولار (دفعة واحدة)

10	المصرف العراقي للتجارة	رعاية ايزرا	اصدار ومعالجة بطاقات الفيزا وتشغيل مكائن الصراف الآلي التابعة لمصرف البلاد	2014/9/18	(192,000 \$) مئة واثنان وتسعين الف دولار عن اجور تشغيل 20 جهاز
11	المنشأة العامة للطيران المدني	تاجير قطعة ارض	نصب اجهزة صراف آلي	2014/2/23	(850,000 دينار) ثمانمائة وخمسين الف دينار عراقي سنوياً
12	مطعم عيون بغداد	نصب جهاز صراف آلي ATM	نصب جهاز الصراف الآلي في المطعم	2014/5/28	
13	اسواق الورد	نصب جهاز صراف آلي ATM	نصب جهاز الصراف الآلي في الاسواق	2014/4/2	
14	نادي الصيد العراقي	نصب جهاز صراف آلي ATM	نصب جهاز الصراف الآلي في النادي	2014/4/3	
15	فندق زيارة / محافظة كربلاء المقدسة	نصب جهاز صراف آلي ATM	نصب جهاز الصراف الآلي في الفندق	2014/3/3	
16	شركة الصناعات الالكترونية	نصب جهاز صراف آلي ATM	نصب جهاز الصراف الآلي في الشركة	2014/7/17	
17	شركة ترايفزيون اللبناية	تجهيز شاشات اعلانية LED	تجهيز شاشة اعلانية LED	2014/3/26	(66,000 \$) ستة وستين الف دولار
18	المشتري/ حميد اكرم حميد التجار	بيع	بيع العقار المرقم 316/7 م 20 الداودي	2014/9/23	مبلغ البيع (7,250,000,000 دينار) سبعة مليارات ومئتين وخمسين مليون دينار عراقي

2- فائض العمليات الجارية:

2-1 - بلغت الأرباح الصافية القابلة للتوزيع مبلغ (11,072,356) ألف دينار.

2-2 بموجب الأنظمة والتعليمات تم توزيع صافي الأرباح كما مبين في ادناه:

التخصيصات الضريبية (1,708,533) ألف دينار.
إحتياطي قانوني (468,191) ألف دينار.
الفائض المتراكم (8,895,632) ألف دينار تقريباً.

2-3 - بلغت أرصدة إحتياطيات المصرف في ختام السنة مبلغ (25,950,810) ألف دينار وكما مبين في ادناه:

إحتياطي قانوني بموجب قانون الشركات 5% (2,542,205) ألف دينار
إحتياطي 20% (4,634,072) ألف دينار
إحتياطي أسهم مجانية (640,318) ألف دينار
الفائض المتراكم (17,669,972) ألف دينار
إحتياطي إستبدال الموجودات الثابتة (464,242) ألف دينار

3- لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أية اجور او رواتب او مكافآت لانقداً ولا عيناً.

4- بلغت الرواتب التي تقاضاها السيد المدير المفوض (120) مليون دينار (مائة وعشرين مليون دينار فقط) خلال العام 2014.

5- المبالغ التي انفقّت لأغراض الدعاية والسفر والضيافة وكما مبين في ادناه:
دعاية وإعلان (459,680) ألف دينار تقريباً.
سفر وإيفاد لأغراض النشاط (218,738) ألف دينار.
ضيافة (2,394) ألف دينار.

6- الرواتب والأجور:

1 - 6- العاملون في المصرف وإجمالي الرواتب التي تقاضوها:

بلغ عدد منتسبي المصرف في عام 2014/12/31 (353) منتسباً، يحملون الشهادات التالية:

- أ. عدد (7) من حملة شهادات الماجستير.
- ب. عدد (123) من حملة شهادة البكالوريوس في مختلف الإختصاصات المالية والقانونية والإدارية والمحاسبية والإدارة المصرفية وعلوم الحاسبات.
- ج. عدد (54) من حملة شهادة الدبلوم من مختلف الإختصاصات.
- د. عدد (51) من حملة شهادة الإعدادية (علمي - أدبي - تجاري).
- هـ. عدد (11) من حملة شهادة الدراسة المتوسطة.
- و. عدد (1) من حملة شهادة الدراسة الابتدائية.
- ز. عدد (106) بموجب العقود.

2 - 6 - بلغ مجموع الرواتب التي تقاضاها المنتسبون خلال عام 2014 مبلغاً قدره (5,306,965)

ألف ديناراً بضمنها مايتحملة المصرف كنسبة مشاركة في الضمان الاجتماعي، يضاف لذلك مايتحملة المصرف من مبالغ ضريبة الدخل المترتبة ومبالغ المشاركة في صندوق التكافل الاجتماعي، ومزاياه الرواتب الاضافية.

7- أسماء وعناوين ووظائف الخمسة الأعلى دخلاً من منتمبي المصرف خلال العام 2014 (عدا السيد المدير المفوض).

الدرجة الوظيفية	الاسم الثلاثي	ت
معاون المدير المفوض	مازن كامل الياس *	.1
معاون المدير المفوض	عبد الجبار احمد الربيعي **	.2
خبيرة	هناء ابراهيم أحمد	.3
مستشار المصرف	ماجد محمد تقي حسين	.4
مدير أقدم لقسم الائتمان والمخاطر	فردوس محمد علي	.5

* استلم مهمته في 2014/11/10

** استقال من المصرف في 2014/9/1

8- صندوق التكافل الإجتماعي:

تم إنشاء صندوق التكافل الإجتماعي عند بداية تأسيس المصرف منذ نهاية عام 2006 لمنفعة كافة منتسبيه فيما يحتاجونه من إعانات مالية. علماً بأن مساهمة المصرف في هذا الصندوق تبلغ (750) ألف دينار شهرياً ومساهمة المنتسبين هي بنسبة 2% من الراتب. وقد افادت شريحة كبيرة من المنتسبين من هذا الصندوق.

9- إجمالي الإيرادات والمصروفات:

1- 9- الإيرادات

- 1 - 1 - 9 - بلغت إيرادات العمليات المصرفية مبلغ (34,825,403) ألف دينار.
- 2 - 1 - 9 - بلغت إيرادات النشاط الخدمي والإيرادات الأخرى (476,596) ألف دينار.
- 3 - 1 - 9 - بلغت إيرادات الاستثمار مبلغ (7,850,215) ألف دينار.

المجموع = 43,152,214 ألف دينار

2- 9- المصروفات:

- بلغت الرواتب والأجور (5,306,965) ألف دينار.
- بلغت قيمة المستلزمات السلعية (714,883) ألف دينار.
- بلغت قيمة المستلزمات الخدمية (3,163,676) ألف دينار.
- بلغت مصروفات العمليات المصرفية (18,741,259) ألف دينار.
- بلغت الإندثار والاطفاءات (3,271,246) ألف دينار.
- بلغت المصروفات التحويلية (819,300) ألف دينار.
- بلغت المصروفات الأخرى (62,529) ألف دينار.

المجموع = (32,079,858) ألف دينار

10 - أهم المؤشرات المالية:

بلغ إجمالي الموجودات داخل الميزانية مبلغ قدره (656,892,469) ألف دينار كما في 2014/12/31، بينما كانت (737,076,273) ألف دينار في عام 2013 وبنسبة انخفاض قدرها (11%) كما ان الموجودات خارج الميزانية فقد انخفضت من (580,637,648) ألف دينار في نهاية عام 2013 الى (445,309,081) ألف دينار في نهاية عام 2014 وبنسبة (23%).

وتركز النمو داخل وخارج الميزانية كما يلي:

1- 10 - النقد في الصندوق ولدى المصارف:

إنخفض حجم النقد في الصندوق ولدى المصارف بنسبة (33%) عما كان عليه بتاريخ 2013/12/31 بمبلغ انخفاض (92,207,467) ألف دينار عما كان عليه في نفس التاريخ من سنة 2013.

2- 10 - الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ:

إنخفض حجم الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ من (158,212,552) ألف دينار الى مبلغ (150,502,926) ألف دينار بنسبة إنخفاض قدرها (5%) بسبب اجراء اضافات على الاراضي

3- 10 - إرتفع حجم الاستثمارات من مبلغ (124,662,659) ألف دينار في 2013/12/31 الى مبلغ (160,926,016) ألف دينار بنسبة إرتفاع قدرها 23% وان 78% من هذه الاستثمارات تركزت في استثمارات قصيرة الاجل (شركات - أفراد)

4 - 10 - إنخفاض حجم المدينون من مبلغ (175,144,055) ألف دينار في 2013/12/31 الى مبلغ (159,942,066) ألف دينار في 2014/12/31 بنسبة إنخفاض قدرها (9%) وهذا مؤشر جيد يدل على قدرة المصرف على تحصيل ديونه على الغير مما ينعكس على تحسين وضع سيولة المصرف .

ت	اسم الشركة	رمز الشركة	رأس مال الشركة	عدد الاسهم	القيمة الاجمالية بالسجلات	القيمة السوقية	الملاحظات
1	صناعة الكرتون / م مختلطة	IICM	7,590,000,000	2,000,000	2,401,552	900,000	
2	المعمورة / م خاصة	SMRI	16,511,000,000	2,175,800,000	3,756,190,551	10,530,872,000	
3	التمور / م خاصة	IIDP	17,250,000,000	75,859,882	79,854,464	96,342,050	هيئة عامة/ايكاف التداول وفقا لآخر جلسة سوق العراق للاوراق المالية 2014/12/29
4	بغداد للمشروبات الغازية / م خاصة	IBSD	133,000,000,000	124,654,250	286,123,915	282,965,148	
5	الحمراء للتأمين / م خاصة	NHAM	3,000,000,000	255,042,551	210,053,841	267,794,678	
6	الغازية الشمالية / م خاصة	INSD	41,437,500,000	23,460,000	21,579,193	8,211,000	هيئة عامة/ايكاف التداول وفقا لآخر جلسة سوق العراق للاوراق المالية 2014/12/29
7	الصناعات الغذائية / م خاصة	NFI	15,000,000,000	7,414,984	7,850,679	7,414,984	مشطوبة التداول من سوق العراق للاوراق المالية بموجب الاتصال الهاتفي مع مديرة قسم الدراسات في سوق العراق للاوراق المالية
8	الالكترونية / م مختلطة	IELI	18,000,000,000	710,000,000	1,433,879,573	1,143,100,000	

هيئة عامة/ايقاف التداول وفقا لآخر جلسة لسوق العراق للاوراق المالية. في 2014/12/29	569,500,000	554,715,019	850,000,000	12,375,000,000	IHLI	الهلال الصناعية / م مختلطة	9
	334,750,000	391,153,407	515,000,000	16,800,000,000	ITLI	الصناعات الخفيفة / م مختلطة	10
	96,062,777	217,528,163	56,507,516	1,080,000,000	IBPM	بغداد لمواد التغليف / م خاصة	11
	2,374,603	1,562,239	1,562,239	14,000,000,000	SILT	العراقية للنقل البري / م مختلطة	12
	409,500,000	474,258,157	525,000,000	15,187,000,000	INCP	الصناعات الكيماوية / م مختلطة	13
	634,899,000	588,056,495	396,811,875	5,000,000,000	HKAR	شركة فنادق كربلاء مساهمة خاصة	14
تكريم السيد المدير المفوض بتسديد مبلغ شراء / ايقاف التداول بأمر من الهيئة وفقا لآخر جلسة سوق العراق المالية 2014/12/29	620,000		1,000,000	400,000,000	vayf	شركة الايام للاستثمار مساهمة خاصة	15
	14,385,306,240	8,025,207,248					مج

12 - الموجودات خارج الميزانية:

إنخفض حجم الموجودات خارج الميزانية بنسبة (23%) عن نهاية العام الماضي ليصبح مبلغها (445,309,081) ألف دينار.

13 - رأس المال:

تم زيادة رأسمال المصرف الى 250,000,000 ألف دينار في 2013/12/31.

14 - الاحتياطات:

ارتفع مبلغ إجمالي الاحتياطات من (16,263,865) ألف دينار في نهاية عام 2013 الى مبلغ (25,950,810) ألف دينار في نهاية عام 2014. وحقق المصرف ارباح مبلغ (11,072,356) ألف دينار وعليه اصبحت حقوق الملكية (275,950,810) ألف دينار

15 - التخصيصات:

إنخفضت نسبة التخصيصات بنسبة 3% عما كانت عليه في نهاية عام 2013 لتصبح (46,903,295) ألف دينار في 2014/12/31 كالآتي:

تخصيصات ضريبية (1,708,533) ألف دينار.

مخصص مخاطر الائتمان البالغ (44,940,834) ألف دينار.

مخصص هبوط قيمة الإستثمارات (253,928) ألف دينار.

16 - حسابات جارية وودائع:

إنخفضت الحسابات الجارية والودائع من (386,656,829) ألف دينار في 2013/12/31 الى (325,374,263) ألف دينار في 2014/12/31 وبنسبة إنخفاض قدرها (15%) لعدم استقرار الاوضاع الداخلية للبلاد .

17-الدائنون:

إنخفض رصيد (الدائنون) من (35,848,038) ألف دينار في 2013/12/31 الى (8,664,099) ألف دينار في 2014/12/31 وبنسبة انخفاض قدرها (75%) وهذا مؤشر ايجابي يدل على قدرة المصرف على الايفاء بالتزاماته اتجاه الغير (الدائنون).

18- أهم المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31

ت	النسب المالية	مقدار النسبة %
1	نسبة النقد في الصندوق ولدى المصارف الى الودائع والحسابات الجارية	57
2	نسبة حقوق الملكية / اجمالي الموجودات	40
3	نسبة الرافعة المالية (رأس المال والاحتياطيات / الحسابات الجارية والودائع)	82
4	نسبة التداول (الموجودات المتداولة / المطلوبات المتداولة)	130
	نسبة رأس المال / الموجودات الثابتة	156
6	نسبة المصاريف الادارية / اجمالي المصاريف	14
	بلغت نسبة كفاية رأس المال وهي أعلى من النسبة المطلوبة 12%	43
ب	بلغت نسبة الزيادة في الرواتب والاجور لعام 2014 عن 2013	18
9	نسبة الزيادة في اجمالي المصاريف لعام 2014 عن 2013	50
1	نسبة الزيادة في اجمالي ايرادات عام 2014 عن 2013	43
1'	نسبة الموجودات / المطلوبات المتداولة (نسبة الملاءة المالية او القدرة)	172

بلغ الانخفاض في التدفق النقدي لعام 2014 مبلغ 92,207 مليون دينار بينما حقق عام 2013 زيادة في التدفق النقدي حيث بلغ 135,831 مليون دينار.

الف دينار

19- تطور المؤشرات المالية من عام 2010 ولغاية 2014

2010	2011	2012	2013	2014	البيان
608,810,940	527,493,430	498,515,018	737,076,272	656,892,469	الموجودات
173,393,859	108,623,409	141,897,032	277,728,927	185,521,461	التقفي الصندوق والمصارف
127,664,670	117,516,859	130,017,669	124,662,659	160,926,016	الاستثمارات
77,220,110	53,734,982	10,560,746	1,328,080	-	الائتمان النقدي
60,639,951	70,975,931	51,542,746	175,144,055	159,942,066	المدينون
52,581,045	132,945,244	121,222,693	131,986,060	146,614,813	الموجودات الثابتة
117,311,305	43,697,005	43,274,132	26,226,491	3,888,113	مشروعات تحت التنفيذ
608,810,941	527,493,430	498,515,018	737,076,272	656,892,469	المطلوبات
272,988,807	241,048,920	220,227,569	386,656,829	325,374,264	حسابات جارية وودائع
28,878,733	33,950,359	44,934,711	48,307,540	46,903,296	التخصيصات
185,823,109	80,169,079	41,563,329	35,848,038	8,664,099	الدائون
100,000,000	150,000,000	169,306,240	250,000,000	250,000,000	راس المال
21,120,292	22,325,072	22,483,169	16,263,865	25,950,810	الاحتياطيات
473,295,028	497,160,293	576,486,395	580,637,648	497,160,293	الحسابات المتكاثرة

32,259,650	35,643,301	41,677,917	76,942,719	43,152,214	اجمالي الايرادات
29,296,560	34,527,881	40,639,353	74,685,355	34,825,403	ايراد العمليات المصرفية
-	112	675,581	2,152,911	7,850,215	ايراد الاستثمار
2,963,090	1,115,308	362,983	104,453	476,596	يراد النشاط الخدمي والآخرى
27,614,616	21,802,090	37,287,005	64,987,195	32,079,858	اجمالي المصروفات
15,465,306	10,149,421	27,130,662	54,156,360	18,741,259	مصروفات العمليات المصرفية
6,282,883	6,056,868	6,830,429	7,851,112	9,185,524	المصروفات الادارية
5,185,169	4,681,159	1,181,246	2,531,813	3,271,246	الاندثارات
681,258	914,642	2,144,668	447,910	881,829	المصروفات التحويلية والآخرى
4,645,034	13,841,211	4,390,912	11,955,524	11,072,356	صافي الأرباح

20- نسب تنفيذ الميزانية التخطيطية لعام 2014

البيان	المخطط (مليون دينار)	المنفذ (مليون دينار)	نسب التنفيذ* %
الايرادات	94,135	43,152	45
المصروفات	36,879	32,080	50
الارباح	30,256	11,072	37

ثالثاً: إعتد المصرف في مسك حساباته النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين عند إعداد الحسابات الختامية اخذ بنظر الإعتبار مبدأ الإستحقاق والأصول المحاسبية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقانون المصارف كما تم إحتساب مخاطر الإلتزام والديون المشكوك في تحصيلها شهرياً حسب اللائحة الإرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

*تظل الفوارق قائمة بين ما يخطط وما يتحقق فعلاً في ظل الأوضاع الاقتصادية غير المستقرة، لابل ان الفروقات تتواجد حتى في البلدان المستقرة.

**إضافة الى ان المصارف الإسلامية لازالت محكومة بقواعد الصيرفة التجارية.

التوجهات المستقبلية

يتبنى المصرف خطة استراتيجية واضحة منطلقها تأمين مقومات النمو المدروس كلما امكن عملياً.

هدفها: اخذ دور في المساهمة باعادة بناء الاقتصاد العراقي استثمارياً وتمويلياً،

اولياتها: دعم مشاريع البنى التحتية والقطاعات والانشطة الحيوية واحياء طاقات الشركات الصناعية المساهمة وتحديثها.

- وتعزيز المركز المالي والاعتباري للمصرف (السمعة المهنية) .
- وتحسين رضا الزبائن (شركات وافراد) ضمن الالتزام بافضل الممارسات.

اهم آلياتها:

- الاستمرار باجتذاب الخبرات الكفوءة ، وتطوير الكوادر القائمة.
- ادخال منتجات وخدمات مالية مصرفية جديدة.
- التوسع في علاقات المصرف الخارجية مع مصارف من المصاف الاول كلما امكن.

أراس حبيب محمد كريم
رئيس مجلس الادارة

اياد سلمان يحيى
المدير المفوض



شركة
بدر شنون عجيل وشريكه
لرأقية وتدقيق الحسابات

تقرير
لجنة مراجعة الحسابات للسنة المالية المنتهية
في 2014/12/31


بتوفيق من الله واستناداً للمادة (24) من قانون المصارف النافذ والتعليمات المبلغة/ قامت اللجنة بمايلي :

- 1- مراجعة وقرار خطة مراجعة الحسابات الخاصة بالمصرف لعام 2014.
- 2- متابعة عمليات المصرف ومعاملاته ومراجعتها على اساس الخطة المعتمدة واطلاع مجلس الادارة للاقرار.
- 3- التوصية والموافقة على تحديد عقد مراجع حسابات المصرف لعام 2014 استناداً للمادة 46 من قانون المصارف النافذ.
- 4- طلب تقارير من مدير الرقابة والتدقيق.
- 5- مراجعة وقرار خطة قسم ادارة المخاطر ومتابعة نشاط لجنة ادارة المخاطر وادائها.
- 6- متابعة ورصد الامتثال للقوانين والانظمة المطبقة.
- 7- استعراض تقرير مراجع الحسابات الخارجي المقدم حول الكشوفات المالية وابلغ مجلس الادارة.



د. احمد صالحي رحيم
رئيس اللجنة

ممثل شركة الايام للاستثمار المالي
عضو



محمد عارف عبد طاهر
عضو

تقرير الهيئة الشرعية للمصرف

وجدت الهيئة الشرعية بمراقبتها الدائمة لنشاطات المصرف، وعملياته، وعقوده تطبيقاً ومطابقة لاحكام الشرعية الاسلامية السمحاء واقرت استراتيجية المصرف واولوياته.
وتؤكد على مناشدة البنك المركزي للتكرم بتعجيل ودفع اصدار قانون الصيرفة الاسلامية.



سماحة السيد رئيس الهيئة الشرعية